

Universidad Andina Simón Bolívar

Sede Ecuador

Área de Derecho

Programa de Maestría en Tributación

**El actual régimen tributario de la banca privada en el
Ecuador y su incidencia en su actividad financiera**

Amparo de los Ángeles Calderón Gallegos

Quito, 2016



Declaración

Yo, Amparo de los Ángeles Calderón Gallegos, autora de la tesis titulada “*El Actual Régimen Tributario de la Banca Privada en el Ecuador y su incidencia en su actividad financiera*” mediante el presente documento dejo constancia de que la obra es de mi exclusiva autoría y producción, que la he elaborado para cumplir con uno de los requisitos previos para la obtención del título de magíster de la Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador.

1. Cedo a la Universidad Simón Bolívar, Sede Ecuador, los derechos exclusivos de reproducción, comunicación pública, distribución y divulgación durante 36 meses a partir de la graduación, pudiendo por tanto la Universidad utilizar y usar esta obra por cualquier medio conocido o por conocerse, siempre y cuando no se lo haga para obtener beneficio económico. Esta autorización, incluye la reproducción total o parcial en los formatos virtual, electrónico, digital, óptica como usos en la red local y en internet.
2. Declaro que en caso de presentarse cualquier reclamación de parte de terceros respecto de los derechos de autor de la obra antes referida, yo asumiré toda responsabilidad frente a terceros y a la Universidad.
3. En esta fecha entrego a la Secretaria General, el ejemplar respectivo y sus anexos en formato impreso y digital o electrónico

Quito, 04 de Octubre de 2016

.....:

Amparo de los Ángeles Calderón Gallegos

UNIVERSIDAD ANDINA SIMÓN BOLÍVAR- SEDE ECUADOR

**ÁREA DE DERECHO
MAESTRÍA EN TRIBUTACIÓN**

**EL ACTUAL RÉGIMEN TRIBUTARIO DE LA BANCA PRIVADA EN EL
ECUADOR Y SU INCIDENCIA EN SU ACTIVIDAD FINANCIERA**

Autora: Amparo de los Ángeles Calderón Gallegos

Tutor: Dr. Gustavo Guerra Bello

Quito – Ecuador

Año 2016

Resumen

La presente investigación tiene como finalidad destacar la importancia del sistema financiero, y en particular de la banca privada que forma parte de este, por las relevantes funciones que cumplen en el campo económico del país, así como su rol fundamental y colaborador sobre todo en la recaudación de impuestos, así como en la información que proporciona al Servicio de Rentas Internas.

La presente investigación arranca con una revisión de la historia y evolución de la banca privada en el Ecuador, el tratamiento doctrinario de la misma, explicando cuáles son las principales operaciones que realiza la banca privada enmarcados dentro de lo que prescribe el Código Orgánico Monetario y Financiero; normativa que lo rige desde el año 2014, dentro de este mismo capítulo se hace un análisis de la conformación de la banca privada de nuestro país, se analiza la composición de sus principales cuentas como son la cartera de créditos y las obligaciones con el público, y se exponen los principales indicadores de la banca privada.

En el segundo capítulo se explica los diferentes roles que cumple la banca privada dentro del ámbito tributario, como es el de contribuyente, agente de retención, agente de percepción; motivos por los cuales se hizo necesario revisar el aporte desde el punto de vista de la recaudación, entrega de información al SRI, la bancarización en el Ecuador. Dentro de este mismo capítulo se ha considerado los principales impuestos desde el punto de vista de recaudación y se ha explicado los problemas que ha enfrentado la banca privada pues se observa una clara afectación por la forma discrecional con la que han sido creados, disminuyendo sus utilidades y la posibilidad de capitalización y liquidez, a pesar de lo cual se evidencia un crecimiento constante en el aporte como contribuyente del impuesto a la renta, desde el año 2012 al año 2015, que ha sido motivo de esta investigación.

Agradecimientos

Agradezco a Dios por su infinita misericordia, por sus bendiciones y amor para mi persona.

A mis padres, que con su ejemplo me han guiado a ser una persona de bien, a mi querido esposo Miguel por su paciencia y ayuda y a toda mi familia por su apoyo y respaldo.

A Produbanco por su auspicio en el estudio de esta maestría.

Amparo Calderón

Tabla de contenido

Resumen.....	4
---------------------	----------

Capítulo primero

1	La banca privada en el Ecuador	10
1.1	Antecedentes históricos de la Banca en el Ecuador	10
1.2	Banca Privada, concepto y funcionamiento	20
1.3	Conformación de la banca privada	25
1.4	Operaciones que realiza la banca privada.....	29
1.4.1	Operaciones Activas	31
1.4.2	Operaciones Pasivas	33

Capítulo segundo

2	El rol tributario de la banca privada ecuatoriana.....	35
2.1	Régimen Tributario Ecuatoriano, nuestras particularidades: Financiero, Económico, Social	35
2.2	Aporte de la banca en el cumplimiento de los fines extra fiscales del Régimen Tributario Ecuatoriano	40
2.2.1	Redistribución de ingresos-riqueza	41
2.2.2	Aporte de la banca en la generación o desarrollo de empleo	41
2.2.3	Aporte de la banca en la producción de bienes y servicios	43
2.2.4	Aporte de la banca en promover conductas ecológicas, sociales y económicas responsables	44
2.3	La banca privada como contribuyente.....	46
2.3.1	Impuestos que paga la banca privada	46
2.3.2	Impuesto a los activos en el exterior	52
2.3.3	Impuesto a la salida de divisas	55
2.4	La banca privada como agente de retención.....	59
2.5	La banca privada como agente de percepción	66
2.6	La banca privada como agente de recaudación y de información	68

2.7	Análisis del aporte no identificado de la banca privada en la recaudación de impuestos estatales	69
2.8	Bancarización para la deducibilidad de costos y gastos	75
2.9	La banca privada como agente de información para el Servicio de Rentas Internas	77
2.10	Cifras como recaudador de los impuestos durante el período 2012 al 2015	79

Capítulo tercero

3	Conclusiones y recomendaciones	82
3.1	Conclusiones.....	82
3.2	Recomendaciones	83
	Bibliografía	85

ANEXOS

Anexo 1: Ingresos Gravados.....	91
Anexo 2: Ingresos exentos.....	92
Anexo 3: Gastos deducibles	95
Anexo 4: Gastos no deducibles	96
Anexo 5: Porcentajes de retención en la fuente de renta.....	97
Anexo 6: Porcentajes de retención del impuesto al valor agregado en las adquisiciones y pagos efectuados a los: sujetos pasivos no calificados como contribuyentes especiales por el SRI	101

Índice de Cuadros

Cuadro 1 Indicadores Financieros Banca Privada -Ecuador	20
Cuadro 2 Impuesto a la Renta que pagó la Banca Privada	51
Cuadro 3 Recaudación impuesto activos en el exterior	54
Cuadro 4 Recaudación impuesto a la salida de divisas (Banca Privada).....	58
Cuadro 5 Retención impuesto a la salida de divisas	64
Cuadro 6 Retención de impuesto al valor agregado	65
Cuadro 7 Retención de impuesto a la renta	66
Cuadro 8 Recaudación total IVA- a través de la banca privada	68
Cuadro 9 Inversión de activos	70
Cuadro 10 Puntos de atención	70
Cuadro 11 Capital de trabajo	71
Cuadro 12 Ingresos-recaudación	72
Cuadro 13 Volumen de crédito-costo promedio operación - años 2014 y 2015	72
Cuadro 14 Recaudación contribución para la atención integral del cáncer.....	73
Cuadro 15 Gastos operativos - personal	73
Cuadro 16 Gastos generales de operación	73
Cuadro 17 Número de transacciones procesadas y costo de las mismas.....	74
Cuadro 18 Flujo de caja	75
Cuadro 19 Recaudación total de impuestos	80
Cuadro 20 Recaudación de impuestos a través banca privada	81

Índice de Gráficos

Gráfico 1: Conformación Banca Privada en el Ecuador	26
Gráfico 2: Participación de los bancos grandes, medianos y pequeños.....	26
Gráfico 3: Conformación de las cuentas de activo	27
Gráfico 4: Conformación de la cuenta Cartera	28
Gráfico 5: Composición del Pasivo	29
Gráfico 6: Impuesto a la renta que pagó la Banca Privada.....	52
Gráfico 7: Recaudación impuesto activos en el exterior	55
Gráfico 8: Recaudación impuesto a la salida de divisas	58
Gráfico 9: Retención impuesto a la salida de divisas	64
Gráfico 10: Retención de impuesto al valor agregado.....	65
Gráfico 11: Retención de impuesto a la renta.....	66
Gráfico 12: Recaudación total IVA- a través de la banca privada.....	68
Gráfico 13: Recaudación total Impuestos	80
Gráfico 14: Recaudación de impuestos a través de la banca privada	81

Capítulo primero

1 La banca privada en el Ecuador

1.1 Antecedentes históricos de la Banca en el Ecuador¹

En nuestro país el nacimiento y la consolidación del sistema bancario fue muy lento hasta los años 40 del siglo XIX. A raíz de la separación del Ecuador de la Gran Colombia se consideró primordial el establecimiento de un Banco, lo que no fue posible sino hasta fines de los años 50. En 1853 tuvo lugar un alza muy notable del precio del cacao², causando conmoción en el movimiento económico del Puerto, creando las condiciones para el nacimiento de un banco.

Pero solo fue en los años 60 cuando se proyectó un sinnúmero de proyectos bancarios, y el mes de octubre de 1860 García Moreno autorizó el funcionamiento de la llamada Caja de Amortización con la finalidad de emitir billetes. Posteriormente fue fundado el Banco Particular, y a todo esto podemos añadir que en 1862 hubo el intento de crear el Banco Municipal de Guayaquil³.

El nacimiento del sistema bancario tuvo como origen la dinamización del comercio, dedicado a inscribirlo dentro del mercado internacional. En 1859 el gobierno otorgó autorización para que el Banco de Luzurraga, con asiento en Guayaquil, a emitir 100.000 pesos en billetes.

El Congreso de 1865 ante la necesidad de fondos otorgó autorización para la creación del Banco del Ecuador, apegado a determinadas condiciones, haciendo posible la apertura del nuevo banco el 5 de noviembre de 1868. El Banco mencionado nació con un capital de un millón de pesos y contaba con la protección del gobierno de García Moreno. En el mes de enero de 1871 se fundó un nuevo banco denominado Banco Nacional, de las cenizas del Banco Particular.

En el mes de Diciembre de 1868 aparece el Banco de Quito, auspiciado por algunos comerciantes quiteños y con un capital de 200.000 pesos. A inicios de 1872 se fundó en Guayaquil el primer banco hipotecario, destinado a financiar la primera provisión de agua para el Puerto. La primera crisis del sistema bancario se produjo en 1872, pudiendo anotarse como causas (por ejemplo), el bajo porcentaje de la

¹ Wilson Miño Grijalva, *Breve Historia Bancaria del Ecuador*, Quito, Corporación Editora Nacional, 2008.

² *Ibídem*, pág. 12

³ *Ibídem*, pág. 12

reserva metálica que respaldaba el papel moneda, los innumerables préstamos al gobierno sumado a la facilidad con que los billetes del banco, iban a parar a manos del público y la elevación en más del 50% del cambio del peso nacional frente a las divisas extranjeras ocasionaron el primer “pánico bancario” que registró la historia del Ecuador.⁴

El eje del Sistema Financiero público y privado, estuvo constituido por los primeros bancos, a la cabeza el Banco del Ecuador, entre cuyas funciones más importantes estaban la emisión de billetes, manejar las cuentas del Estado y actuar como agente de retención de los impuestos considerados los más importantes, además de manejo de cédulas, bonos, giros, etc.; todas estas funciones asignadas a los bancos, representaba un negocio lucrativo para ellos.

Después de fundado el Banco de Quito, aparece en la capital el Banco de la Unión como su competidor. El Banco del Ecuador hasta 1884, había ejercido un total monopolio en lo que se refiere a emisión, depósito y descuento. En el mes de Febrero de 1885 aparece el Banco Internacional, asumiendo tareas de emisión y depósito, a más de constituirse en el mayor rival del Banco del Ecuador, este banco mantenía una relación estrecha con el grupo financiero que representaba el Banco de Crédito Hipotecario. El Banco Internacional se hizo cargo de la quiebra del Banco de Quito, con lo cual salió perjudicado, por la presión ejercida por el Gobierno de Caamaño, que había permitido al Banco de Quito ejecutar emisiones ilegales. En 1886, por iniciativa del Gerente del Banco del Ecuador, se funda en Guayaquil el Banco Territorial, emisor de cédulas hipotecarias, figurando como el segundo banco más antiguo del Ecuador⁵.

El aparecimiento del Banco Comercial y Agrícola, está marcado por su estrecha relación con los gobiernos liberales y el sector exportador de cacao. Este banco tuvo un rol protagónico en la vida nacional, desde su nacimiento en 1895, hasta 1925 que representó el fin de la influencia bancaria. En los primeros años de funcionamiento, el Banco Comercial y Agrícola, afrontó una grave crisis, cuando en el mes de octubre de 1901, quebró la firma comercial Martín Reimberg y Cía. Debido a esta situación el 21 de octubre del mismo año el público se aglomero en las ventanillas del banco, exigiendo el canje de billetes por oro.

⁴ Ibídem, pág. 19

⁵ Ibídem, pág. 24

En Quito en cambio careció de instituciones financieras, hasta que en 1906, nació el Banco del Pichincha, que tuvo como accionistas a los dueños de fortunas medianas, dado el tipo de acciones de valor bajo. Pero será –sin lugar a dudas- la llegada del ferrocarril a la Sierra que hizo posible el aumento de las actividades comerciales, abasteciendo con sus productos al mercado costeño.

El 9 de Julio de 1925, estalló la Revolución Juliana como un grito de protesta contra la banca guayaquileña. La Revolución Juliana encontró a algunos de los bancos de Guayaquil al borde de la quiebra. También el Banco del Pichincha se vio afectado por la crisis, en los años 1925 y 1927, resultándole imposible recuperar casi el 50% de su capital que había prestado al gobierno, a tal punto que se vio obligado a vender el edificio construido para la atención de sus oficinas. Carecía de depósitos en cuenta corriente y adeudaba parte de las acciones del Banco Central, obligado a comprar por ley⁶.

Con la Revolución Juliana surgió la primera Junta de Gobierno, pero no logró la creación de un Banco Central, así como el regreso al patrón oro. A partir de la Ley de Monedas de 1898, la economía se hizo más compleja, la deuda que el estado mantenía con el Banco Comercial y Agrícola era considerable, sin contar con la oposición de la banca guayaquileña, para la creación de un Banco Central. Dicho proyecto provocó un enfrentamiento entre los bancos de Guayaquil y la Junta de Gobierno, saliendo a la luz el regionalismo. En el mes de enero de 1926, se conformó una segunda Junta Militar, que convocó a la primera conferencia bancaria, de la que no se obtuvieron los resultados esperados, los bancos únicamente resolvieron problemas coyunturales, y no se dio paso a la creación del Banco Central, únicamente la creación de la Caja Central de Emisión y Amortización Monetaria⁷.

Un nuevo enfrentamiento se produce entre la banca guayaquileña y el dictador Isidro Ayora producto de la Revolución Juliana. El Ministro de Hacienda de ese entonces clausuró en Guayaquil varios bancos, entre los que estaba el Banco Comercial y Agrícola. Ayora presionó a los accionistas del Banco Comercial y Agrícola, tratando de llegar a una solución sobre la deuda con el estado, lo que derivó en la contratación de un técnico extranjero, para que logre formular una reforma que abarque aspectos económicos, institucionales y financieros. El escogido

⁶ Ibídem, pág. 69

⁷ Ibídem, pág. 72

fue el Economista de fama mundial Edwin W. Kemmerer⁸, formado en Princeton, y cuya intervención había sido exitosa en otros países.

Este economista llegaba al Ecuador en calidad de experto monetario y afamado científico. La misión laboró cinco meses, tratando de reformar las finanzas ecuatorianas. Las reformas proyectadas por Kemmerer fueron sumamente amplias, rebasando temas monetarios y financieros. Los temas motivo de las reformas fueron:

- 1.- Reorganización fiscal.
- 2.- Restauración del crédito nacional.
- 3.- Obras Públicas.
- 4.- Reorganización Bancaria.

La capacidad técnica y académica de este economista eran conocidas ampliamente y sus recomendaciones habían sido puestas en práctica en otros países, con notables resultados⁹. Kemmerer era el portavoz de las políticas económicas y monetarias más avanzadas y probadas, tanto así que el proyecto de Banco Central, ideado por Luis N. Dillon, contenía algunos elementos obtenidos en la creación de Bancos Centrales de Chile y Colombia, por eso el apoyo de Isidro Ayora a Kemmerer fue incondicional. La idea de Kemmerer era concebir un proyecto institucional, económico y jurídico, que esté asegurado contra los avatares de los problemas políticos nacionales, a tal punto que se pensó en el asesoramiento de técnicos americanos, para que administren el sistema creado.

Lo obtenido por la misión Kemmerer se pueden resumir en los siguientes proyectos¹⁰:

- 1.- Leyes de Banco Central, de Monedas y de Bancos;
- 2.- Leyes de Presupuesto, de contabilidad gubernamental y la creación de una Contraloría General;
- 3.- Ley que revisa los impuestos a las propiedades rurales y el impuesto a la renta;
- 4.- Ley sobre administración de aduanas y los derechos sobre la exportación de tagua;
- 5.- Ley que reforma el Código Penal castigando la falsificación y circulación de cheques fraudulentos;

⁸ Ibídem, pág. 73

⁹ Ibídem, pág. 76

¹⁰ Ibídem, pág. 77

6.- Ley que enmienda la Constitución en los artículos en conflicto con las leyes proyectadas por la misión;

7.- Ley de Reforma al Código de Procedimiento Civil y a la Ley Orgánica del Poder Judicial.

También se presentaron otros proyectos que abarcaban aspectos sobre crédito público, obras públicas, finanzas municipales, organización y actividades de la rama ejecutiva, de sellos y del ferrocarril Quito-Esmeraldas. El proyecto estrella fue el relacionado con la Ley Orgánica del Banco Central y la nueva Ley de Monedas. La adopción del patrón oro y la creación del Banco Central del Ecuador, fueron aprobadas mediante leyes expedidas por el gobierno el 4 de marzo de 1927, mientras se esparcían los vientos de una revolución que se consolidó esa misma noche.

Los intereses parapetados tras la asonada, eran conocidos, la banca guayaquileña se había opuesto siempre al aparecimiento de un ente de control y sobre todo a la fundación de un Banco Central, junto al partido conservador. Frente a esta compleja situación, a Kemmerer no le quedó otra opción que recomendar una estrategia política, de modo que todos los proyectos elaborados por la misión, fueron entregados en paquete, y aprobados sin discusión alguna¹¹.

La mayoría de opiniones se encaminaban hacia varios frentes, desde la incautación de los giros oro, hasta medidas para aumentar el crédito, pero no fueron escuchados por las autoridades del Banco Central, debidamente asesoradas por Kemmerer.

En el año de 1931 tuvo lugar en Lima una conferencia de bancos centrales sudamericanos, cita a la que acudió Kemmerer, como representante de la Reserva Federal Norteamericana, quien aconsejó mantener el patrón oro, argumentando las autoridades bancarias que las quiebras bancarias era un síntoma de la fortaleza económica del país porque cerraban las instituciones más ineficientes y mal administradas. En 1930 cerraron sus puertas pequeñas oficinas bancarias en Quito y Riobamba, en 1931 quebró el Banco del Ecuador, la Caja Comercial y de Ahorros de Guayaquil y el Banco de Manabí, igualmente tuvo lugar el pánico bancario en una sección del Banco La Previsora.

En el año 1945 aumenta la inflación, debido a la expansión del crédito bancario y una tendencia a la disminución de las exportaciones. La recuperación del

¹¹ Ibídem, pág. 78

sistema financiero, comienza con la Segunda Guerra Mundial que luego se vincula al aumento de las exportaciones bananeras, por todo lo cual se puede deducir que el Sistema Bancario se inicia en 1940 y atraviesa un notable crecimiento. El desarrollo del sistema bancario se efectuó teniendo como base el control de unos pocos bancos sobre el conjunto del sistema. Durante esta época los bancos comerciales que sobresalieron financieramente fueron: Banco de Descuento, Banco del Pichincha, Banco de Préstamos y Banco La Previsora.

La Ley de Régimen Monetario, creó la Junta Monetaria, como nuevo organismo, separándolo del Banco Central, dotado para direccionar la política monetaria, cambiaria y crediticia. La diferencia radicaba en que la Junta Monetaria era el ente rector de la política, mientras que el Banco Central era el organismo asesor y administrador. Las instancias gubernamentales de los años 50, se comprometieron a respetar el nuevo ordenamiento monetario y jurídico. La Ley de Régimen Monetario, expedida el 13 de Marzo de 1948¹², funcionó hasta 1999, con ligeras modificaciones. Antes de la emisión de la Ley de Régimen Monetario, estaba la Ley Orgánica del Banco Central del Ecuador.

Mediante decreto legislativo del 5 de Noviembre de 1948, se crea la Caja de Crédito Agrícola, en tanto que el 26 de Noviembre de 1953 se autoriza el establecimiento del Banco Popular con asiento en la ciudad de Quito, contando con el aporte del Banco Popular de Colombia, para encontrarse en 1980 en el grupo de los más grandes. En 1960 al desaparecido Banco de Abasto le sucede el Banco Ecuatoriano-Francés. Dentro de este análisis, bien vale la pena mencionar las quiebras bancarias de 1951. El primero que fue declarado en liquidación fue el Banco Lucindo Almeida, el 29 de Junio, luego tuvo lugar la liquidación del Banco de Crédito, el 11 de Octubre y posteriormente la liquidación del Banco de Comercio, el 15 de Noviembre.

La instalación de dos sucursales bancarias extranjeras fue posible gracias a la estabilidad económica, social y política en los años 50, se trata del Banco Holandés Unido y del First National City Bank of New York, el primero fue autorizado el 7 de Septiembre y el segundo el 21 de Octubre. Así mismo en 1958, la Superintendencia

12

<https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/Memoria/2002/cronologia.pdf>

de Bancos, autorizó la creación de una sucursal del Banco de Londres y Montreal Limitado.

La Superintendencia de Bancos adquirió importancia y liderazgo, en virtud de la nueva Ley de Régimen Monetario. Se estableció la autonomía de la Superintendencia de Bancos, que hasta entonces había funcionado como una dependencia del Ministerio de Hacienda, llamado luego del Tesoro¹³.

Paralelamente se fundan bancos y financieras, que tienen relación con las necesidades de la producción y la Economía, como el Banco de Cooperativas, COFIEC. En 1963 se legaliza el funcionamiento de las casas de cambio, bajo las mismas normas que el sistema financiero. Las mutualistas se crearon para atender las necesidades de vivienda y fueron distribuidas en siete provincias del país.

La Superintendencia de Bancos, tuvo un papel decisivo en la regulación y control del sistema, siendo la más importante su participación en las crisis financieras del Banco de Guayaquil en 1970, y del Banco la Previsora en 1977. La situación financiera del Banco de Guayaquil, deducida del estudio efectuado por la Superintendencia de Bancos, señala que se encontraba en peligro de suspender los pagos.

Podemos indicar que para la crisis del año 1998 convergen y se combinan, factores nacionales e internacionales, que provocaron la mayor crisis bancaria y financiera de nuestra historia. Los grupos de poder ya veían el arribo de una hecatombe financiera, provocada por las políticas económicas, que permitieron el desastroso salvataje bancario, que aniquiló a la mayoría de los ecuatorianos. En el mes de agosto de 1998 se derrumba el Banco de Préstamos, debido a la caída de los precios del petróleo y el desplome de la economía rusa. Los créditos que la familia Peñafiel otorgó a sus propias empresas, se volvieron impagables. En este tiempo, las comercializadoras de petróleo de la familia Peñafiel, TRIPETROL y TOTISA, habían logrado comprar 120 mil de los 250 mil barriles diarios que exportaba el Ecuador.

El 1 de Diciembre de 1998, se creó la Agencia de Garantía de Depósitos, a través de la Ley de Reordenamiento en Materia Económica en el Área Tributario-Financiera, publicada en el Registro Oficial No. 78 de 1 de Diciembre de 1998. La creación de la Agencia de Garantía de Depósitos nace en un momento en que el

¹³ SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS, Sistema Financiero Transparente y Eficaz, Suplemento Comercial, Edicuatorial, 2007, pág. 14

Sistema Financiero ecuatoriano atravesaba una crisis importante, y básicamente su creación se da con el fin de sanear el sistema financiero garantizando la totalidad de los depósitos del público en los bancos privados que ingresan al sistema.

Seguidamente, quebró uno de los bancos más grandes del país, el Filanbanco y con él, más de 60% de instituciones financieras que pasaron a manos del estado, con el compromiso de que este devuelva los dineros a los ahorristas. El salvataje del Filanbanco tuvo lugar a las pocas horas de la creación de la Agencia de Garantía de Depósitos provocando un egreso de 700 millones de dólares. En 1999 ya habían quebrado los bancos de Tungurahua, Azuay, Finagro, del Occidente, La mutualista Previsión y Seguridad y la Financiera Amerca.

Para la primera semana de Marzo, el gobierno de Mahuad, tiene que enfrentarse a la inminente quiebra del Banco del Progreso, al cual le había ayudado reservadamente¹⁴. El dilema del gobierno era cerrar el Banco y depurar el sistema, situación aconsejada por funcionarios del Banco Central, o en cambio, proceder a la confiscación general de depósitos, para ganar tiempo. Mahuad no se decide por la primera alternativa y se decide por la más difícil, colocando en riesgo al sistema bancario, mediante la declaración del feriado bancario, el congelamiento de los depósitos y la adopción de un paquete de ajuste tributario.

El apogeo de la crisis tuvo lugar cuando el Banco del Progreso cerró sus puertas, el 22 de Marzo de 1999, por culpa de los créditos vinculados, y del manejo fraudulento, por el aparecimiento de muchas empresas fantasmas. A pesar de que el gobierno decretó el estado de emergencia, no pudo controlar los paros, huelgas y movilizaciones, que se dieron en la semana del feriado bancario.

La fragilidad de las instituciones, dejó al descubierto la falta de solidez en los sectores económico, social y político, que facilitó el derrocamiento del gobierno de Mahuad. Cambiar el manejo de la economía, representó un giro radical: mientras que en el período 1948-1982, se realizaron tres devaluaciones-una cada once años-, en cambio desde el año 1983 hasta el año 2000, la devaluación fue práctica común, casi cada mes, mediante macro y micro devaluaciones, que contrastaba con el Ecuador de los años 50, cuando el país contaba con una de las monedas más estables, y un índice inflacionario entre los más bajos del mundo.

¹⁴ Así nos congelaron, El Universo, 13 de Junio de 2000, pág. 9

Para finalizar los años 90, el estado se encontraba en franca bancarrota, debido al exagerado endeudamiento, que causaba entrar en mora con sus acreedores internacionales. Al finalizar la crisis financiera, una de las consecuencias más notable, fue el cambio del eje financiero de Guayaquil a Quito. En los años 2000, el líder del sistema financiero era el Banco del Pichincha, seguido de Produbanco y el Banco de Guayaquil.

El hecho más significativo de la crisis fue la terminación del sucre como moneda nacional. Con la expedición de la Ley de Transformación Económica del Ecuador, publicada el 13 de marzo del 2010 en el registro oficial suplemento 34, en la cual se hicieron reformas a la Ley de Régimen Monetario y Banco del Estado, se dispone en el artículo 1 lo siguiente:

Esta Ley establece el régimen monetario de la República, cuya ejecución corresponde al Banco Central del Ecuador. El régimen monetario se fundamenta en el principio de plena circulación de las divisas internacionales en el país y su libre transferibilidad al exterior.

A partir de la vigencia de esta Ley, el Banco Central del Ecuador canjeará los sucres en circulación por dólares de los Estados Unidos de América a una relación fija e inalterable de veinticinco mil sucres por cada dólar. En consecuencia, el Banco Central del Ecuador canjeará los dólares que le sean requeridos a la relación de cambio establecida, retirando de circulación los sucres recibidos.

El Banco Central del Ecuador no podrá realizar la emisión de nuevos sucres, salvo moneda fraccionaria que solo podrá ser sacada a circulación como canje de circulante de sucres y billetes, actualmente existentes.

La adopción del dólar como moneda nacional, significó “vender la soberanía del país, en términos de no disponer de nuestro propio signo monetario”¹⁵ Fueron las Cámaras de la Producción de Guayaquil y el Partido Social Cristiano, los que aconsejaron la dolarización¹⁶, medida que en un comienzo fue rechazada por el gobierno, pero frente a la formación de un frente popular que pide la renuncia del gobierno de Mahuad a fines de 1999, (para enfrentar la arremetida) anuncia la dolarización. Poco tiempo duró en el poder, siendo derrocado con la ayuda del movimiento indígena y un grupo de militares, el 21 de Enero del año 2000.

Eliminada la emisión monetaria por parte del Banco Central, la conformación de nuevos bancos, es consecuencia de la dinámica propia del sistema productivo. Sin embargo la dolarización ha traído estabilidad al sistema económico y financiero. El sistema se ha mantenido por el aporte de las remesas enviadas por los emigrantes, a

¹⁵ Revista Gestión, No. 57, marzo de 1999, p. 35.

¹⁶ Wilson Miño Grijalva, *Breve Historia Bancaria del Ecuador*, Quito, Corporación Editora Nacional, 2008, pág. 271

los dólares de la venta del petróleo y de la devaluación del dólar en beneficio de los exportadores. Después del feriado bancario, el estado entró en un proceso de rehabilitación del sector financiero.

Muchos bancos se cerraron y otros se fusionaron y comenzó una lenta devolución de los dineros de los ahorristas, que fueron congelados por un año y a quienes tenían más de dos millones de sucres en sus cuentas corrientes, ahorros y plazo fijo¹⁷.

“Ecuador comienza a descongelar los depósitos bancarios

Los bancos privados de Ecuador comienzan hoy a descongelar los depósitos en dólares que están en las cuentas de ahorro, aunque, por el momento, los depósitos a plazo fijo (tanto en dólares como en sucres) continuarán congelados”.¹⁸

Contados banqueros han sido llevados ante la justicia, mientras que la mayoría están prófugos. Se ha terminado un ciclo de inestabilidad del sistema financiero, desde la crisis de la deuda externa, hasta el feriado bancario de 1999, y la adopción de la dolarización de la moneda nacional.

Es necesario mencionar, que el Gobierno contrató los servicios de auditoría externa de firmas internacionales, para cada institución bancaria para conocer cómo está su funcionamiento, cuáles son viables y cuáles no, en función a su solvencia y nivel de patrimonio técnico. Los bancos viables siguieron funcionando y los no viables fueron intervenidos por la Agencia de Garantía de Depósitos.

A partir de la crisis del año 1999-2000, la banca ecuatoriana ha evolucionado de manera importante en la última década. Ha adoptado criterios técnicos recomendados por el Comité de Basilea, la normativa de la Superintendencia de Bancos y apoyados en desarrollos tecnológicos acorde a la especialización de cada banco. Ha alcanzado un importante desarrollo que garantiza la estabilidad del Sistema Financiero del Ecuador. Esto se refleja en adecuados indicadores financieros y de gestión que mantienen actualmente la banca. A continuación exponemos un cuadro con los principales indicadores de la banca con corte al 31 de diciembre del 2015.

¹⁷ El congelamiento de depósitos, Diario el Universo, publicación del 29 de noviembre del 2009

¹⁸ América Economía Internacional, publicación 22 de diciembre de 1999

Cuadro 1

Indicadores Financieros Banca Privada -Ecuador

NOMBRE DEL INDICADOR (31-12-2015)	BANCOS PRIVADOS GRANDES	BANCOS PRIVADOS MEDIANOS	BANCOS PRIVADOS PEQUEÑOS	TOTAL BANCOS PRIVADOS
SUFICIENCIA PATRIMONIAL				
(PATRIMONIO + RESULTADOS) / ACTIVOS INMOVILIZADOS NETOS (3) (6)	457,18	402,17	212,58	421,75
INDICES DE MOROSIDAD				
MOROSIDAD DE LA CARTERA TOTAL	3,78	3,16	6,88	3,66
COBERTURA DE PROVISIONES PARA CARTERA IMPRODUCTIVA				
COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	198,96	173,59	91,78	187,14
RENTABILIDAD				
RESULTADOS DEL EJERCICIO / PATRIMONIO PROMEDIO	8,53	10,64	3,10	8,96
RESULTADOS DEL EJERCICIO / ACTIVO PROMEDIO	0,84	1,00	0,44	0,88
INTERMEDIACION FINANCIERA				
CARTERA BRUTA / (DEPOSITOS A LA VISTA + DEPOSITOS A PLAZO)	81,93	77,13	94,01	80,60
LIQUIDEZ				
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPOSITOS A CORTO PLAZO	28,52	31,80	29,61	29,60
COBERTURA 25 MAYORES DEPOSITANTES ⁽⁵⁾	263,72	158,66	156,21	211,23
COBERTURA 100 MAYORES DEPOSITANTES ⁽⁵⁾	196,62	121,07	129,62	160,05
VULNERABILIDAD DEL PATRIMONIO				
CARTERA IMPRODUCTIVA / PATRIMONIO	21,67	18,45	26,23	20,85

Fuente: Superintendencia de Bancos**Elaborado:** Amparo Calderón Gallegos

Al sistema financiero nacional y en especial la banca privada se lo conceptualiza como un sector importante de la economía, es un sector sólido, estable y competitivo. Con corte a Diciembre del 2015, en el Ecuador operaban 22 bancos privados de acuerdo a la Superintendencia de Bancos y se observa un control y supervisión oportuno de esta misma institución.

1.2 Banca Privada, concepto y funcionamiento

Previo a iniciar el tratamiento de la Banca Privada en el Ecuador, su concepto y funcionamiento, es fundamental mencionar como está organizado y clasificado el sistema financiero en el Ecuador. La Constitución de la República del Ecuador, en el artículo 309, indica que el sistema financiero nacional se compone de los sectores público, privado, y del popular y solidario.¹⁹ El Código Orgánico Monetario Financiero en el artículo 162, indica que el sistema financiero privado está compuesto por: bancos múltiples y bancos especializados; de servicios financieros y de servicios auxiliares del sistema financiero. Esta misma Ley en el artículo 162, categoriza a los bancos privados como entidad del sector financiero privado²⁰.

¹⁹ Constitución de la República del Ecuador, 2008, Art. 309.

²⁰ Código Orgánico Monetario Financiero, 2014, Art. 162

Luis Alberto Chiriboga Rosales, manifiesta que los bancos privados:

Conforman el subconjunto más importante del sistema financiero privado nacional. Se encargan de captar del público los recursos de capital y de transferirlos a los sectores productivos (intermediación financiera). Para este efecto trasladan los valores que han sido depositados en su poder por clientes que no los necesitan en ese momento, a otros clientes que no disponen de esos recursos y que tienen objetivos económicos, desarrollando toda una infraestructura física, operativa y de servicios.²¹

Pablo A. Porporatto, manifiesta que:

Los bancos privados son los agentes económicos especializados del sistema financiero que hacen posible la canalización del ahorro hacia la inversión. Sin estas entidades, el ahorro y el crédito tendrían bajos niveles y serían muy costosos. La existencia de tales instituciones promueve no solo la creación y fomento del ahorro y, el crédito, sino también, del sistema de pago y la gestión de riesgos. Estas instituciones también son relevantes desde el punto de vista fiscal.²²

Estoy de acuerdo con lo manifestado por los dos autores, sin embargo considero que es necesario agregar o complementar indicando que el sistema financiero y particularmente la banca privada es la columna vertebral de una economía, la banca es un intermediario creador de valor, que recibe los recursos de los sectores excedentarios y los canaliza hacia aquellas actividades y sectores que demandan los recursos para poder generar proyectos, crear valor, ofrecer oportunidades empleo y en general crear bienestar a la colectividad.

La banca tiene un rol crítico y fundamental que es el de *cuidar el ahorro* y hacerlo productivo para la sociedad, y en ese sentido el concepto de manejo de riesgo y las decisiones tomadas para precautelar los depósitos que le han confiado sus clientes, “forman parte del *decálogo de principios*”²³ que le gobiernan a la banca en una sociedad económica moderna.

La banca se ha convertido en un negocio muy competitivo, dinámico y sofisticado, empleando los más modernos métodos y técnicas de mercadeo y tecnología de punta. El mercado está recibiendo de los bancos productos y servicios que hace una década hubieran sido calificados como no alcanzables.

Muchos cambios han ocurrido y continúan ocurriendo en el mercado financiero. Los bancos han tenido que responder de manera adecuada a necesidades cada vez más complejas de inversionistas, empresas y consumidores. Necesidades más complejas que exigen soluciones simples y rápidas. La banca tiene varias

²¹ Luis Alberto Chiriboga Rosales, *Sistema Financiero*, Quito, Publigráficas Jokama, 2007, pág. 7

²² Pablo A. Porporatto, *Estudio sobre el Tratamiento Tributario y el Control de las Instituciones en América Latina*, CIAT, GIZ, ITC, Buenos Aires, 2013, pág. 69

²³ Abelardo Pachano Bertero, “El actual régimen tributario de la banca privada en el Ecuador y su incidencia en su actividad financiera”, entrevista en Produbanco, Quito, Diciembre 2015

características peculiares. En primer lugar, la oferta de todos los bancos es esencialmente igual. Todos ofrecen mecanismos similares para captar dinero y para prestarlo (cuentas corrientes, cuentas de ahorro, depósitos a plazo fijo, prestamos tarjetas de crédito, etc.). Y todos captan y ofrecen dinero que tiene el mismo poder adquisitivo excepto por el efecto de su costo. El gran reto de cada banco es entonces lograr que el público perciba sus productos y servicios como diferentes y mejores que los de su competencia, aun siendo estos esencialmente iguales.

La necesaria diferenciación puede ser lograda ofreciéndoles a los clientes una calidad de servicio superior a la que ofrece la competencia. El servicio es un componente del producto que cada banco puede fabricar con sus propias especificaciones y constituir un importante valor agregado a favor del cliente y una importante ventaja competitiva. La eficiencia en el manejo de los clientes, el trato amable y cortés, la empatía con la situación del cliente y la respuesta rápida a sus necesidades, son oportunidades para agregar valor a la oferta y diferenciar un banco de los demás.

Otra característica de la banca es que un gran número o la mayoría de los clientes de un banco también son clientes de la competencia. Es común que un cliente tenga su cuenta corriente en un banco; mientras sus depósitos a plazo fijo están en otro banco. Esto tiene la desventaja o ventaja de que muchos clientes tienen marcos de referencias para comparar la calidad de los productos y servicios bancarios y tiene la ventaja de que muchos clientes ofrecen oportunidades de hacer más negocios con ellos, ya que lo más probable es que no todas sus necesidades financieras están siendo satisfechas por un solo banco.

El éxito de un banco depende en gran medida de los negocios repetitivos de los clientes. Es decir, los clientes deben quedar tan satisfechos como para regresar al banco. El mejor promotor de un banco es un cliente satisfecho. Si los clientes de un banco se limitaran a hacer una transacción y no regresaran, ese banco pronto tendría que cerrar sus puertas.

El banco moderno²⁴ debe tener la capacidad de captar negocios a un ritmo igual o mayor al crecimiento del mercado. Su personal de plataforma y sus gerentes en contacto con el público deben estar entrenados para emplear los métodos y las

²⁴ Joffre Vásquez del Rosario, “Guía de Estudio Teoría Bancaria”, Guayaquil. 15 de Agosto del 2013, en:
<http://www.euroamericano.edu.ec/contenido/0416%20Banca/GUIA%20DE%20ESTUDIO%20DE%20BANCA.pdf>

técnicas de la venta profesional para vender los productos y servicios financieros de su banco y deben ser expertos en estos productos y servicios. Los bancos instituciones que sirven de intermediarios, no solamente actúan como conducto pasivo entre los prestamistas y los prestatarios, sino que desempeñan un papel más activo, debido a que asumen para sí mismos ciertos riesgos, influyendo de esta manera sobre la actividad económica general.

En la actualidad los bancos modernos realizan una multiplicidad de funciones, en contraste con las que hacían en la antigüedad y cierto tiempo atrás en que tenían como funciones principales la custodia del dinero y el cambio. Podemos señalar que el banco moderno tiene que cumplir tres grandes funciones, que reflejan:²⁵

- a. La intermediación del Crédito
- b. La intermediación de los pagos
- c. La administración de los capitales

Podemos definir el banco como una empresa constituida bajo la forma asociativa, cuya actividad se dirige a recolectar capitales ociosos, dándoles colocación útil, a facilitar las operaciones de pago y a negociar con valores.

Los *sistemas financieros* tienen una regulación especial en razón de ciertas características que presentan en su estructura y funcionamiento (asimetría de información, protección del ahorrista, prudencia en la gestión). Estas normas regulatorias especiales, incluyen un modelo contable especial y particular para estas instituciones. Se menciona que existe *asimetría de información* en los sistemas financieros, ya que hay una variedad de empresas que conforman éste sistema, como: bancos, sociedades financieras, compañías de seguros; y a su vez cada una de éstas empresas tienen una variedad de productos y servicios que manejan y ofrecen a los clientes.

En lo que tiene que ver con el ***funcionamiento*** de los Bancos Privados en el Ecuador, debo indicar que la normativa legal que los rige, a partir del año 2014 que fue su creación, es el Código Orgánico Monetario y Financiero, y que consagró a los Bancos como un sistema de banca múltiple, bajo el cual, cada institución financiera puede prestar simultáneamente servicios de banca hipotecaria, comercial, y de inversión. El organismo regulador y de control para el sector bancario privado es la

²⁵ <http://www.monografias.com/trabajos95/concepto-historia-y-formacion-bancos/concepto-historia-y-formacion-bancos.shtml#ixzz395y7POSz>

Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera y la Superintendencia de Bancos respectivamente.

El artículo 389 del Código Orgánico Monetario y Financiero manifiesta que las entidades del sector financiero privado se constituirán ante la Superintendencia de Banco como sociedades anónimas, con un mínimo de dos promotores. El artículo 143 del Código Orgánico Monetario y Financiero, manifiesta que la *actividad financiera* es el conjunto de operaciones y servicios que se efectúan entre oferentes, demandantes y usuarios. Las actividades financieras son un servicio de orden público, reguladas y controladas por el Estado, que pueden ser prestadas por las entidades que conforman el sistema financiero nacional, previa autorización de los organismos de control, en el marco de la normativa que expida la Junta de Política y Regulación Monetaria y Financiera.

En el artículo 165 del Código Orgánico Monetario y Financiero indica que las entidades del sector financiero privado tendrán un capital autorizado y un capital suscrito y pagado. *El capital autorizado es el monto hasta el cual las entidades del sector financiero privado pueden aceptar suscripciones o emitir acciones, según el caso. El capital suscrito y pagado será al menos el 50% del monto del capital autorizado.*

En el *funcionamiento y organización de los bancos privados*, regulado por el Código Orgánico Monetario y Financiero, podemos indicar la presencia de algunos órganos de administración y fiscalización como son: La Junta General de Accionistas, Directores, Administradores, Auditor Interno, Auditor Externo. Cada uno de estos órganos de administración y fiscalización serán designados y nombrados por el nivel que les corresponde, así como se deberá definir las atribuciones y funciones que les compete en los casos que aplique.

La Superintendencia de Bancos y Seguros, como órgano regulador de los bancos privados aplica una serie de controles y obtiene información con diversa periodicidad. Esta información respecto de balances, índices financieros, patrimonio técnico, calificación de activos de riesgo, límites de crédito; entre los principales, son de dominio público y se transparentan en la información estadística que publica la Superintendencia de Bancos de manera regular.

Según lo manifestado por Alberto Chiriboga Rosales, sobre como concibe a la supervisión bancaria y dice: “como el conjunto de regulaciones de carácter prudencial y los procedimientos de verificación de su cumplimiento, con el objetivo

de promover la estabilidad e integridad del sistema financiero en su conjunto”.²⁶ Coincido con el autor, esta supervisión además debe ser dinámica ya que la actividad financiera y sobre todo la bancaria está constantemente innovando productos y servicios. Esta supervisión además debe estar al ritmo de la evolución misma del sistema financiero y de los riesgos en él inmersos.

Otro tema importante a mencionar dentro del funcionamiento y organización de la banca privada, está el sigilo y reserva bancaria. El sigilo bancario es conocido también como secreto bancario. Es un principio de la banca privada internacional, conforme al cual, estas instituciones mantienen el secreto sobre las transacciones realizadas por y con sus clientes. El artículo 353 del Código Orgánico Monetario y Financiero, indica que los depósitos y demás captaciones de cualquier naturaleza que reciban las entidades del sistema financiero nacional, están sujetas a sigilo, por lo cual no se podrá proporcionar información alguna relativa a dichas operaciones, sino a su titular o a quien haya sido debidamente autorizado por él o a quien lo represente legalmente. Existe la posibilidad de entregar información por temas judiciales o requeridos por organismos de control.

1.3 Conformación de la banca privada

De acuerdo a la Superintendencia de Bancos y Seguros quedan determinadas ya algunas características de nuestro sistema bancario, como son el número de bancos que al *corte de Diciembre del 2015 son 22*; la estructura de créditos, las entidades dominantes, su eficiencia, entre otras. La Superintendencia de Bancos realiza una clasificación de los 22 bancos mencionados en: grandes, medianos y pequeños. Esta clasificación la realiza de acuerdo a la participación en los activos totales del sistema bancario privado.

²⁶ Luis Alberto Chiriboga Rosales, *Sistema Financiero*, obra citada, pág. 16

Gráfico 1

Conformación Banca Privada en el Ecuador

BANCOS GRANDES	BANCOS MEDIANOS	BANCOS PEQUEÑOS
<ul style="list-style-type: none"> •GUAYAQUIL •PACIFICO •PICHINCHA •PRODUBANCO 	<ul style="list-style-type: none"> •AUSTRO •BOLIVARIANO •SOLIDARIO •GENERAL RUMIÑAHUI •INTERNACIONAL •MACHALA •LOJA •CITIBANK •PROCREDIT 	<ul style="list-style-type: none"> •COMERCIAL MANABI •LITORAL •COOPNACIONAL •CAPITAL •AMAZONAS •FINCA •DELBANK •D-MIRO S.A. •BANCO DESARROLLO

Fuente: Superintendencia de Bancos

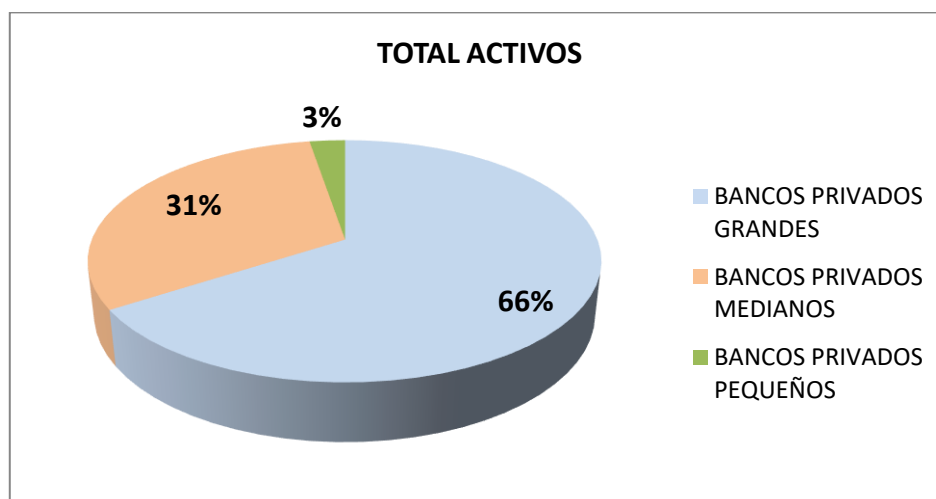
Elaborado por: Amparo Calderón Gallegos

Las entidades con participación mayor o igual al 9% forman parte de los “Grandes”; aquellos con participación menor al 9% y mayor o igual al 2% son “Medianos”; y aquellos con menos del 2% son “Pequeños”.

Con corte *al 31 de diciembre del año 2015*, podemos observar que los bancos grandes acumulan o mantienen el 66% del total de activos de los bancos privados (\$ 20.332 millones); los bancos medianos representan 31%, mientras los bancos pequeños representan el 3%.

Gráfico 2

Participación de los bancos grandes, medianos y pequeños



Fuente: Superintendencia de Bancos

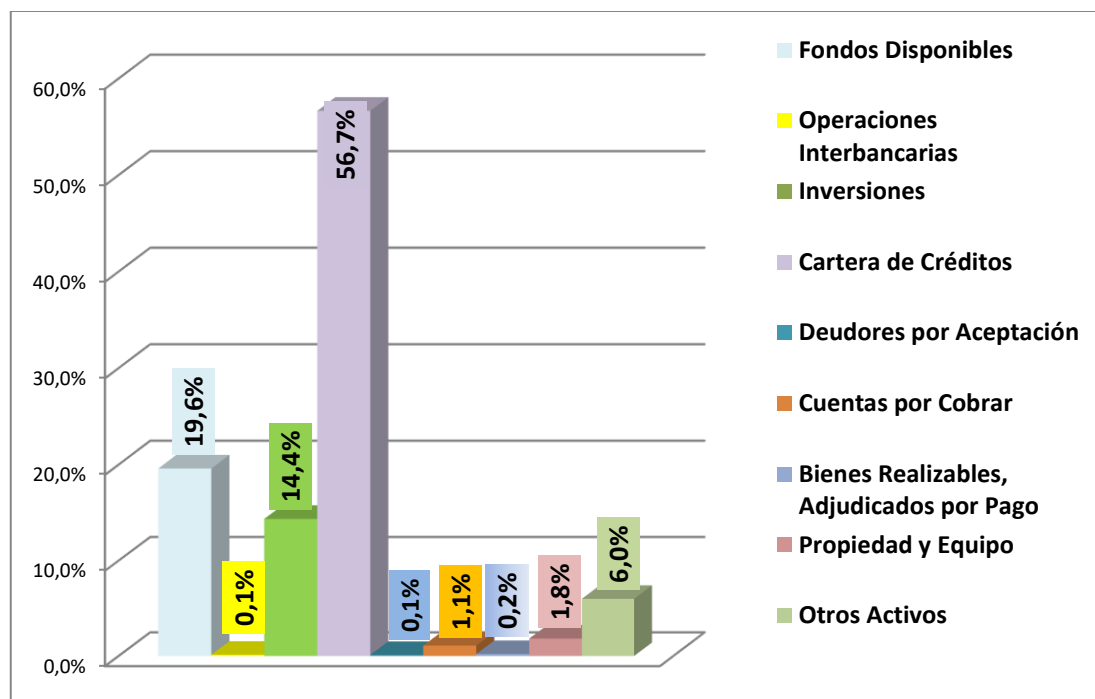
Elaborado por: Amparo Calderón Gallegos

Del total de los *activos de la banca privada* con corte al 31 de diciembre del año 2015 (\$ 30.864 millones), se establece que las principales cuentas o rubros que

conforman el activo son: Cartera de créditos con el 57%; Fondos Disponibles con el 20%, e Inversiones el 14%.

Gráfico 3

Conformación de las cuentas de activo



Fuente: Superintendencia de Bancos

Elaborado por: Amparo Calderón Gallegos

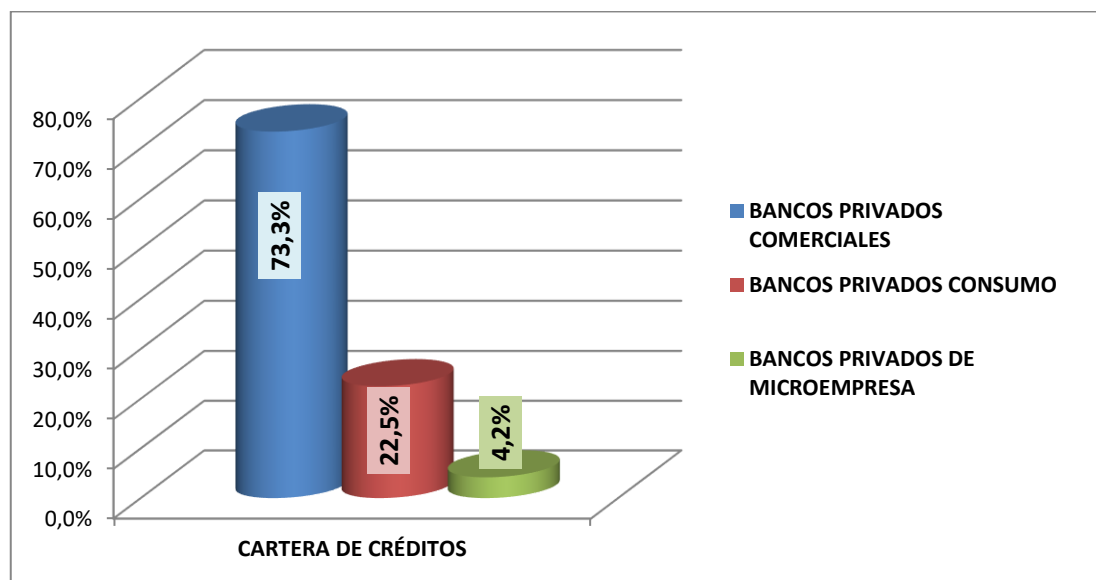
Dentro del rubro de **Fondos Disponibles** con corte al 31 de Diciembre del año 2015 (\$ 6.050 millones), se observa que los principales rubros que componen son: Caja con el 19% y son los valores en caja o efectivo para atender las necesidades de dinero de sus clientes; Depósitos para encaje con el 28% rubro que lo debe mantener por temas de orden legal y se refiere a la reserva para proteger los dineros de los depositantes; Depósitos en Bancos e Instituciones Financieras el 42% que son los valores o dinero que los bancos privados mantienen tanto local como en el exterior para realizar varios tipos de operaciones o transacciones por ejemplo como bancos corresponsales.

Dentro del rubro **Inversiones** con corte al 31 de diciembre del año 2015 (\$ 4.437 millones), se observa que los principales rubros que componen ésta cuenta son: Inversiones disponibles para la venta de entidades del sector privado con el 33%; 22% en Inversiones disponibles para la venta en entidades del sector público y 34% en inversiones mantenidas al vencimiento en instituciones del sector público. Estas operaciones se realizan por cuanto generan ingresos, por temas de retorno y son activos de alta liquidez.

Dentro del rubro *Cartera de Créditos* con corte al 31 de Diciembre del año 2015 (\$ 17.487 millones), se observa que los principales rubros que componen son: Créditos Comerciales con el 73%; Créditos de Consumo el 23%; Créditos para Microempresa el 4%.

Gráfico 4

Conformación de la cuenta Cartera

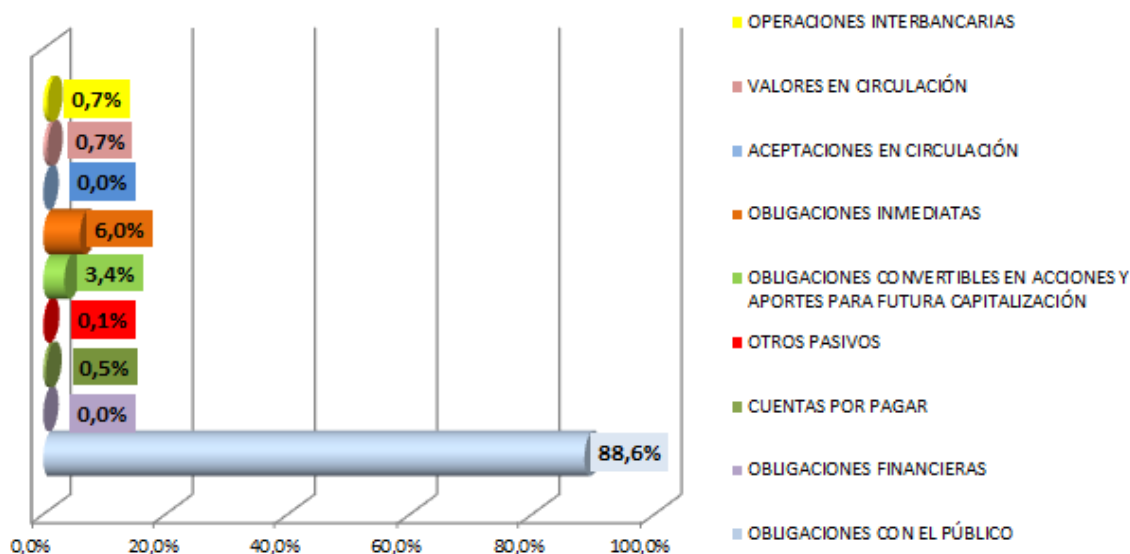


Fuente: Superintendencia de Bancos

Elaborado por: Amparo Calderón Gallegos

Continuando con la *composición de los pasivos* de la Banca Privada con corte al 31 de Diciembre del 2015, podemos indicar que del total de los pasivos (\$ 27.568 millones), el principal rubro son las obligaciones con el público con 89%; y los rubros relevantes por los que están compuestos las Obligaciones con el Público son: Depósitos a la vista (corrientes y ahorros) con el 65%; y Depósitos a Plazo con el 30%. En el siguiente gráfico se demuestra la composición de los pasivos de la Banca Privada con corte al 31 de Diciembre del 2015.

Gráfico 5
Composición del Pasivo



Fuente: Superintendencia de Bancos

Elaborado por: Amparo Calderón Gallegos

1.4 Operaciones que realiza la banca privada

La Constitución de la República del Ecuador, en el artículo 308 indica que las actividades financieras se definen como un servicio de orden público, cuya realización debe ser autorizada por el Estado y cuyas finalidades fundamentales consisten en preservar los depósitos y atender los requerimientos de financiamiento para la consecución de los objetivos de desarrollo del país. El artículo 194 del **Código Orgánico Monetario y Financiero**, establece las operaciones, que pueden realizar los bancos privados, y estas son:

a) Operaciones Activas:

- 1.- Otorgar préstamos hipotecarios y prendarios; con o sin la emisión de títulos, así como préstamos quirografarios y cualquier otra modalidad de préstamos que autorice la Junta;
- 2.- Otorgar créditos en cuenta corriente, contratados, o no;
- 3.- Constituir depósitos en entidades financieras y del exterior;
- 4.- Negociar letras de cambio, libranzas, pagarés, facturas y otros documentos que representen obligación de pago creados por ventas a crédito, así como el anticipo de fondos con el respaldo de los documentos referidos;

- 5.- Negociar documentos resultantes de operaciones de comercio exterior; 6.- Negociar títulos valores y descontar letras documentarias sobre el exterior o hacer adelantos sobre ellas;
- 7.- Adquirir, conservar o enajenar, por cuenta propia o de terceros, títulos emitidos por el ente rector de las finanzas públicas y por el Banco Central del Ecuador;
- 8.- Adquirir, conservar o enajenar, por cuenta propia, valores de renta fija, de acuerdo a lo previsto en la Ley de Mercado de Valores y otros títulos de crédito establecidos en el Código de Comercio y otras leyes, así como valores representativos de derechos sobre estos;
- 9.- Adquirir, conservar o enajenar, contratos a término, opciones de compra o venta y futuros; podrán igualmente realizar otras operaciones propias del mercado de dinero de conformidad a lo establecido en la normativa correspondiente;
- 10.- Efectuar inversiones en el capital de una entidad de servicios financieros y/o una entidad de servicios auxiliares del sistema financiero para convertirlas en sus subsidiarias y afiliadas;
- 11.- Efectuar inversiones en el capital de entidades financieras extranjeras en los términos de este Código, y;
- 12.- Comprar o vender minerales preciosos.

b) Operaciones Pasivas:

- 1.- Recibir depósitos a la vista;
- 2.- Recibir depósitos a plazo;
- 3.- Recibir préstamos y aceptar créditos de entidades financieras del país y del exterior;
- 4.- Actuar como originador de procesos de titularización con respaldo de la cartera de crédito hipotecaria, prendaria o quirografaria, propia o adquirida; y,
- 5.- Emitir obligaciones de largo plazo y obligaciones convertibles en acciones garantizadas con sus activos y patrimonio; estas obligaciones se regirán por lo dispuesto en la Ley de Mercado de Valores.

c) Operaciones Contingentes:

- 1.- Asumir obligaciones por cuenta de terceros, a través de aceptaciones, endosos o avales de títulos de crédito, el otorgamiento de garantías, fianzas, y cartas de créditos internas y externas, o cualquier otro documentos; y,
- 2.- Negociar derivados financieros por cuenta propia.

d) Servicios:

- 1.- Efectuar servicios de caja y tesorería;
- 2.- Actuar como emisor u operador de tarjetas de crédito, de débito o tarjetas de pago;
- 3.- Efectuar cobranzas, pagos y transferencia de fondos, así como emitir giros contra sus propias oficinas o las de entidades financieras nacionales o extranjeras;
- 4.- Recibir y conservar objetos, muebles, valores y documentos en depósito para su custodia y arrendar casilleros o cajas de seguridad para depósitos de valores; y,
- 5.- Efectuar por cuenta propia o de terceros, operaciones con divisas, contratar reportos y emitir o negociar cheques de viajero.

De las operaciones citadas anteriormente, podemos clasificarlas como operaciones activas, pasivas, servicios financieros tarifados, operaciones contingentes²⁷. En el siguiente punto de esta investigación vamos a enunciar y explicar las operaciones o negocios fundamentales, tradicionales y comunes de los bancos privados.

1.4.1 Operaciones Activas

Son los *préstamos de dinero al público*, que no son otra cosa que la emisión de instrumentos²⁸ para satisfacer las necesidades de dinero.

Las *operaciones de activo para las entidades financieras*, implican prestar recursos a sus clientes acordando con ellos una retribución que pagarán en forma de tipo de interés, o bien hacer inversiones con la intención de obtener una rentabilidad.

²⁷ Código Orgánico Monetario y Financiero, 2014, Art. 144

²⁸ **Un instrumento financiero.**- Es una herramienta intangible, un producto o servicio ofrecido por una entidad financiera, intermediario, agente económico, o cualquier ente con autoridad y potestad. En: <http://educacionbancaria.wordpress.com/2012/11/05/introduccion-a-los-instrumentos-financieros-concepto-utilidad-y-caracteristicas/>

En general, *las operaciones de activo suponen un riesgo* para la entidad financiera ante la posibilidad de no pago total o parcial de un préstamo o un crédito.

Debido a que cualquier *operación de crédito o préstamo suponen un riesgo para la entidad financiera*, ésta tiene que analizar minuciosamente la solvencia y el patrimonio, en definitiva la capacidad que tiene la persona física o jurídica de generar fondos para devolver el dinero que han tomado prestado.

La *documentación exigida para realizar el estudio* y determinar si se le concede la operación de cesión de fondos, varía en función de si la solicitud la realiza una empresa o un particular. En términos generales, el banco necesita la identificación de la persona física o jurídica, escrituras de constitución y de poderes si fuera necesario, esto es, de los titulares que van a firmar la solicitud de la operación, documento este, imprescindible para poder recabar información del cliente sobre su comportamiento crediticio que le permita al banco conocer y tomar decisiones adecuadas.

La entidad financiera requiere, además, documentos oficiales que demuestren la capacidad de ingresos, últimas declaraciones de la renta, de IVA, últimas nóminas, etc., para el caso de sociedades, estados contables oficiales, balance y cuenta de resultados, impuesto a la renta de sociedades, etc., a partir de esta información será capaz de deducir la generación de recursos del solicitante para poder hacer frente a la devolución del principal y calcular la cuantía máxima de endeudamiento.

Las *principales garantías*²⁹ que exigen las entidades financieras para dar conformidad a las operaciones de crédito o préstamo son las reales: prenda e hipoteca, y las personales: respondiendo de la deuda con todo el patrimonio presente y futuro, o los avales de terceros que responden subsidiariamente del pago, en caso de que el deudor principal no devuelva el dinero al banco.³⁰ Dentro de la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos, en el Libro I, Título IX, del Capítulo IV, de la Sección I; encontramos el tratamiento y categorización de las garantías adecuadas que deben cumplir las entidades del sistema financiero privado.

²⁹ Código Orgánico Monetario Financiero, 2014, Art. 210, pág. 214

³⁰ <http://ciberconta.unizar.es/leccion/opacban/020.HTM>, Operaciones activas de los bancos privados.

1.4.2 Operaciones Pasivas

Dentro de los negocios principales y tradicionales de los bancos privados, existen las operaciones pasivas o captaciones de dinero del público en forma de depósitos con el compromiso de restituir estos montos en el tiempo, conforme a las condiciones pactadas.³¹ Esta captación de dinero, las instituciones lo hacen a través de la oferta de varios productos financieros y dentro de los cuales citamos³²:

- Obligaciones con el público:
 - Depósitos a la vista:
 - Corrientes
 - Ahorro
 - Operaciones de Reporto
 - Depósitos a Plazo
- Obligaciones Financieras
- Valores en Circulación

Las **obligaciones con el público** son las operaciones de captación de fondos con el público. Estas son: depósitos a la vista; operaciones de reporto; depósitos a plazo entre 1 y más de 360 días; y, depósitos en garantía.

Son **depósitos a la vista** aquellos en que un depositante entrega dinero a una institución financiera y cuya característica principal es que estos dineros pueden ser solicitados y retirados en cualquier momento sin previo aviso a la entidad depositaria, mediante la presentación de un “documento a la vista” que ampare dichos bienes. Para ello se realiza un contrato de apertura de cuenta.

Los **depósitos monetarios a la vista en cuenta corriente** son obligaciones bancarias, comprenden los depósitos monetarios exigibles mediante la presentación de cheques u otros mecanismos de pago y registro.³³

Los **depósitos monetarios a la vista en cuenta de ahorro** son obligaciones bancarias, comprenden los depósitos monetarios exigibles mediante la presentación de libretas de ahorro u otros mecanismos de pago y registro.³⁴

Los **depósitos a plazo** son obligaciones financieras exigibles al vencimiento de un período no menor de treinta días, libremente convenido por las partes. Pueden

³¹ Luis Alberto Chiriboga Rosales, *Sistema Financiero*, Publigráficas Jokama, Quito, 2007, pág. 18

³² *Ibíd*em, pág. 24

³³ Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, 1994, Artículo 51.

³⁴ *Ibíd*em

instrumentarse en un título valor, nominativo, a la orden o al portador, pueden ser pagados antes del vencimiento del plazo, previo acuerdo entre el acreedor y el deudor.³⁵

Las *operaciones de reporto, también llamados repos* son operaciones a muy corto plazo (de 1 a 30 días), que son utilizados por los bancos para captar recursos, en situaciones que requiere liquidez, por otra parte, los clientes se benefician de estas operaciones debido a que la tasa de interés pagada por los bancos es superior a la tasa de interés pagada en cuentas corrientes o cuentas de ahorro.³⁶

Los *valores en circulación*, son otro tipo de operación pasiva realizada por los bancos privados y se refieren a los saldos de los títulos o valores emitidos por la institución, que se hallan en circulación tales como: bonos, obligaciones, otros títulos valores; prima o descuento en colación de valores en circulación.

Las *obligaciones financieras*, son otro tipo de operación pasiva realizada por los bancos privados y se refieren a los préstamos que recibe la entidad financiera, tales como: sobregiros; obligaciones con instituciones del país y en el exterior; organismos multilaterales; préstamo subordinado³⁷; entidades del sector público; y otras obligaciones.

³⁵ Ibídem

³⁶ Luis Alberto Chiriboga Rosales, *Diccionario Técnico Financiero Ecuatoriano*, Quito, Publigráficas Jokama, 2003, pág. 112

³⁷ **Préstamo subordinado.-** Registra el valor de los préstamos que reciba la institución de otras instituciones del sistema financiero, a un plazo que no exceda de cinco años, luego de lo cual el préstamo se convertirá, por compensación, de pleno derecho en capital y se emitirán las acciones que correspondan. Sin embargo, antes del vencimiento de dicho plazo, el préstamo solo podrá ser pagado con el producto de un aumento de capital. Luis Alberto Chiriboga Rosales, *Diccionario Técnico Financiero Ecuatoriano*, Quito, Publigráficas, Jokama, 2003, pág. 121

Capítulo segundo

2 El rol tributario de la banca privada ecuatoriana

2.1 Régimen Tributario Ecuatoriano, nuestras particularidades: Financiero, Económico, Social

El Régimen Tributario Ecuatoriano se encuentra consagrado y definido en el artículo 300 de la Constitución de la República del Ecuador que prescribe:³⁸

El Régimen Tributario se regirá por los principios de generalidad, progresividad, eficiencia, simplicidad administrativa, irretroactividad, equidad, transparencia y suficiencia recaudatoria. Se priorizarán los impuestos directos y progresivos.

La política tributaria promoverá la redistribución y estimulará el empleo, la producción de bienes y servicios, y conductas ecológicas, sociales y económicas responsables.

A lo indicado en este artículo 300 de la constitución ecuatoriana, y al artículo 5 del Código Tributario³⁹ lo *podemos separar y analizar como dos ejes*. El primero acerca de los principios sobre los cuales debe regirse el Régimen Tributario. En este caso los principios de generalidad, progresividad, irretroactividad, equidad y suficiencia recaudatoria aplicarían fundamentalmente a los tributos como tales, y los otros principios: eficiencia, simplicidad administrativa y transparencia estarían relacionados con las actividades o funciones de la Administración Tributaria.

Rodrigo Salazar González señala que: “*el principio de generalidad* implica la referencia a todos los que componen una clase o a un todo sin determinación a una persona o una cosa en particular. Es decir que, las leyes tributarias deben hacer referencia de manera abstracta o de manera genérica sin referirse a grupo o persona en particular”.⁴⁰

En criterio de Arias Fernández, “*el principio de generalidad* formula que todos los ciudadanos de una nación deben concurrir al financiamiento del gasto, en virtud a su capacidad contributiva [...]”.⁴¹

³⁸ Constitución de la República del Ecuador, 1998, Artículo 300.

³⁹ Código Tributario, artículo 5

⁴⁰ Rodrigo Salazar González, en *Diccionario Derecho Tributario*, Quito, Corporación de Estudios y Publicaciones, 2012, pág. 303

⁴¹ Elizabeth Arias Fernández, en *Diccionario Derecho Tributario*, Quito, Corporación de Estudios y Publicaciones, 2012, pág. 304

En función a los dos criterios expuestos, podemos concluir que el principio de generalidad previsto en la constitución se refiere al hecho de que todos los ecuatorianos tenemos la obligación de pagar tributos, en función a la capacidad contributiva, y eliminar privilegios que carezcan de razón de ser.

Respecto del ***principio de progresividad***:

Alfredo Lewin Figueroa indica que “*el principio de progresividad hace prevalecer el criterio de equidad y tiene por objeto, hacer más justo el sistema y atender a la verdadera capacidad contributiva de las personas, de tal manera que quien tenga más capacidad contributiva, debe asumir obligaciones mayores [...]*”⁴²

Mauricio Plaza Vega, señala que el “*principio de progresividad hace referencia al reparto de la carga tributaria entre los diferentes obligados a su pago, según la capacidad contributiva de la que disponen. La progresividad permite que el sacrificio tributario sea igual para todos*”.⁴³

Comparto lo mencionado por los dos autores, sobre el principio de progresividad ya que hace referencia a la proporción del aporte de cada contribuyente al financiamiento de los gastos públicos en relación con su capacidad económica o contributiva. La mayoría de los autores indican que esta progresividad tiene relación directa con los impuestos directos, ejemplo el impuesto a la renta.

Refiriéndonos al ***principio de eficiencia***, citamos a continuación:

“Es la relación entre los ingresos tributarios obtenidos y los recursos utilizados para conseguirlos. ***Un tributo es eficiente*** cuando no distorsiona la economía y el Estado obtiene los recursos a un costo razonable. No sería concebible que los recursos empleados en la consecución de un tributo superaran el ingreso que este genera”.⁴⁴

El Centro de Estudios Fiscales señala que “este principio, de origen más bien administrativo, impone la obligación al estado de procurarse administraciones tributarias eficientes, es decir, que obtengan el máximo de resultados posibles al mínimo costo”.⁴⁵

⁴² Alfredo Lewin Figueroa, en César García Novoa, *El Tributo y su Aplicación. Perspectivas para el Siglo XXI*, Buenos Aires, 2008, pág. 655

⁴³ Mauricio Plaza Vega, en *Diccionario Derecho Tributario*, Quito, Corporación de Estudios y Publicaciones, 2012, pág. 312

⁴⁴ http://www.consultame.co/index.php?option=com_content&view=article&id=93:principios-normativos-de-los-tributos&catid=43:impuestos&Itemid=155. Principio Tributario de Eficiencia

⁴⁵ <https://cef.sri.gob.ec/virtualcef/mod/book/view.php?id=1127&chapterid=759> Principio Tributario de Eficiencia

Revisado lo expuesto sobre el *principio de eficiencia*, podemos concluir que este principio tiene estrecha vinculación con el ámbito administrativo, se lo ha incluido con la finalidad de que sea obligación del Estado, el propiciar de que las Administraciones Tributarias sean eficientes, es decir que se obtengan los mejores resultados, con la utilización de menor cantidad de recursos.

Continuando con el análisis de la doctrina sobre los principios tributarios, citamos el *principio de simplicidad administrativa*, sobre este principio tenemos la posición de los siguientes autores:

Tiberio Torres señala lo siguiente:

El principio de simplicidad administrativa implica la obligación de las administraciones tributarias de proporcionarle al obligado a pagar un tributo un sistema simple, que reduzca al máximo la presión fiscal indirecta, sufrida por el sujeto pasivo en el cumplimiento de la obligación tributaria, entendiéndose por presión fiscal indirecta todos aquellos egresos adicionales en los que debe incurrir el sujeto pasivo con la finalidad de pagar la obligación tributaria.⁴⁶

Javier Bustos sostiene que en “virtud del *principio de simplicidad administrativa*, ataca a la complejidad de los trámites para pagar un tributo, en tiempo y recursos, así como también comprende una obligación para el legislador y para los administradores de tributos de simplificar la normativa existente”.⁴⁷

Podemos concluir en función a lo manifestado por los dos autores, que la Administración Tributaria tiene la obligación de proporcionarle al contribuyente todas las facilidades el momento de pagar los tributos, así como también podemos indicar que este principio se refiere a la gestión misma de la administración tributaria, diremos que este principio se refiere a la obligatoriedad de establecer mecanismos o dotar de herramientas suficientes a los contribuyentes en la determinación, control y recaudación, simples y ágiles, sin mayores complicaciones.

Respecto al *principio de irretroactividad*, es importante mencionar lo que opinan los siguientes autores:

José Vicente Troya sostiene que: “la irretroactividad de la ley, es un derecho incuestionable que ha sido reconocido expresamente en la ley penal y en ámbito tributario. Las normas tributarias son siempre irretroactivas. Los tributos presentes

⁴⁶ Tiberio Torres, en *Diccionario Derecho Tributario*, Quito, Corporación de Estudios y Publicaciones, 2012, pág. 316

⁴⁷ Javier Bustos, en *Diccionario Derecho Tributario*, Quito, Corporación de Estudios y Publicaciones, 2012, pág. 317

no pueden gravar capacidades jurídicas pasadas. La seguridad jurídica se traduce en la irretroactividad”⁴⁸

Benvenuto Grizziotti destaca que:

“el sentido de la irretroactividad de la ley tributaria no es otro que el de garantizar el permanente cumplimiento del principio fundamental de la certeza, de manera que los asociados no estén expuestos a cambios intempestivos que alteren sus decisiones económicas y generen inequidades que contraríen el imperativo esencial de la justicia”.⁴⁹

En función a lo manifestado por los autores Troya y Graziotti, el régimen tributario aplica para lo venidero, no puede haber tributos con efectos retroactivos, por ende la ley no tiene efectos retroactivos. De modo simple y sencillo, al contribuyente le permite tener confianza en la ley vigente, y conforme a ella, realiza sus transacciones y cumple sus deberes tributarios. La finalidad de la irretroactividad es para dar seguridad al ordenamiento jurídico. La irretroactividad significa que la ley no debe tener afectos hacia atrás en el tiempo, sino sus efectos operan a partir de la fecha de su promulgación. Este es un principio de aplicación de la ley aceptado universalmente, válido en todos los tiempos y lugares.

El siguiente principio tributario que trataremos es el ***principio de transparencia***, para este principio consideramos las siguientes opiniones:

“El Centro de Estudios Fiscales del Servicio de Rentas Internas, indica que este principio se refiere a que la información de la gestión realizada por la Administración Tributaria debe ser transparente. Esta información es de carácter público y debe ser puesta en conocimiento de todas las personas.

Únicamente aquella información que tiene el carácter de confidencial, no podrá ser divulgada; se encuentra incluso protegida por la Constitución de la República del Ecuador”.⁵⁰

Paúl Blacio Aguirre señala que “este principio consagra que la administración tributaria debe ser un ente diáfano, claro y contundente, en el cual se debe colegir toda la información en todos sus actos administrativos y judiciales, dotándose de mayores y mejores instrumentos para prevenir y controlar la evasión y omisión de los tributos”.⁵¹

⁴⁸ José Vicente Troya, en *Diccionario Derecho Tributario*, Quito, Corporación de Estudios y Publicaciones, 2012, pág. 306

⁴⁹ Benvenuto Grizziotti, en *Diccionario Derecho Tributario*, Quito, Corporación de Estudios y Publicaciones, 2012, pág. 307

⁵⁰ <https://cef.sri.gob.ec/virtualcef/mod/book/view.php?id=1127&chapterid=759>, Principio de Transparencia

⁵¹ Paúl Blacio Aguirre, en *Diccionario Derecho Tributario*, Quito, Corporación de Estudios y Publicaciones, 2012, pág. 318

Me adhiero a lo expuesto por los dos autores, pues el término de transparencia en estos tiempos ha cobrado un nivel alto de valoración. Transparencia debe existir en todo acto, más aún en la administración y manejo de los tributos. Por lo tanto es necesario que todos los ciudadanos tengamos acceso a la información de interés público, información que debe ser clara, completa, oportuna. Por otro lado este principio también tiene otro elemento, que es la rendición de cuentas que debe hacer el Estado a través del Servicio de rentas Internas sobre el desempeño tributario.

En lo referente al *principio de equidad*, es importante mencionar los criterios de:

La *equidad* del sistema tributario:

Es un criterio con base en el cual se pondera la distribución de las cargas y de los beneficios o la imposición de gravámenes entre los contribuyentes para evitar que haya cargas excesivas o beneficios exagerados. Una carga es excesiva o un beneficio es exagerado cuando no consulta la capacidad económica de los sujetos pasivos en razón a la naturaleza y fines del impuesto en cuestión.⁵²

Como señala el profesor Ruiz de Castilla:

Dentro de las características del sistema tributario se debe respetar el *principio de equidad*, lo cual significa que el tributo debe guardar proporciones razonables; y en relación a la presión tributaria, la equidad significa que debe existir una relación prudente entre el total de ingresos de los contribuyentes y la porción que de éstos se detrae para destinarla al pago de tributos [...].⁵³

Lo anterior nos lleva a afirmar que el principio de equidad tiene su antecedente en el principio de justicia, considerado de gran trascendencia, pues el tributo se va a establecer en atención al contexto social al cual se va a aplicar. La equidad tributaria significa en consecuencia, que los contribuyentes de un mismo impuesto deben guardar una situación de igualdad frente a la norma jurídica que lo establece y regula.

El siguiente principio que revisaremos, es el de *suficiencia recaudatoria*, para lo cual citaremos lo expuesto por Sandro Vallejo:

El *principio de suficiencia recaudatoria* resulta el más novedoso en nuestro régimen constitucional tributario, y el más difícil de entender como parte del régimen tributario. El autor señala que se podrá afirmar que guarda relación más con una política fiscal en conjunto, aunque es innegable que menciones de este principio se encuentran dentro de varios de los estudios sobre sistemas tributarios, concibiéndolo en el marco que delimita el sistema tributario en su conjunto al establecer como condición del mismo su vinculación presupuestaria a la ejecución del gasto público, todo esto en el marco de la actividad financiera del Estado y de los objetivos que ésta debe cumplir, por eso es necesaria su mención respecto de los criterios de

⁵² <http://www.gerencie.com/principio-de-equidad-tributaria.html> Principio de Equidad

⁵³ <http://mexicolegal.com.mx/vp-ind.php?id=605&categoria=derecho> Principio de Equidad

responsabilidad fiscal y rendición de cuentas, que algunos autores vinculan a este principio.⁵⁴

Javier García lo identifica como un “principio económico antes que uno tributario y lo entiende como la necesidad del Estado de tener suficiente poder recaudatorio de tributos para poder soportar el gasto público del país”.⁵⁵

Con lo anteriormente expuesto, se refuerza el argumento de que la suficiencia recaudatoria está encaminada a lograr recaudar los tributos necesarios y suficientes para satisfacer el gasto público de un determinado período y así el fisco logre sus objetivos primordiales e inherentes a los fines de los tributos.

2.2 Aporte de la banca en el cumplimiento de los fines extra fiscales del Régimen Tributario Ecuatoriano

Continuamos con este tema, y exponemos que la política fiscal⁵⁶ “hace referencia fundamentalmente a la administración de los ingresos, gastos y financiamiento del sector público. La política fiscal, entonces, trata de las estrategias que el estado implementa, no solo para generar recursos, sino también, para administrar de forma eficiente dichos recursos”.

La política fiscal puede tener diversos fines fiscales y también fines u objetivos extrafiscales, éstos últimos responden más que a una simple necesidad de conseguir recursos o simplemente a una finalidad recaudatoria, es decir, obedece a otros objetivos que pueden ser: sociales, económicos, ambientales; o ya sea promoviendo o restringiendo ciertas conductas; de ahí su denominación de “extrafiscales”. En nuestro caso, estos fines extrafiscales tienen un fundamento constitucional, que manifiesta que la política tributaria promoverá la redistribución y estimulará el empleo, la producción de bienes y servicios, y conductas ecológicas, sociales y económicas responsables.

Por lo expuesto, en los siguientes ítems vamos a tratar estos fines u objetivos extrafiscales de nuestro régimen tributario y el aporte de la banca privada.

⁵⁴ Sandro Vallejo, en *Diccionario Derecho Tributario*, Quito, Corporación de Estudios y Publicaciones, 2012, pág. 317

⁵⁵ Javier García, en *Diccionario Derecho Tributario*, Quito, Corporación de Estudios y Publicaciones, 2012, pág. 317

⁵⁶ <http://www.gerencie.com/politica-fiscal.html> Política Fiscal

2.2.1 Redistribución de ingresos-riqueza

Uno de los fines u objetivos extrafiscales de la política tributaria es la redistribución de la riqueza. Héctor Villegas⁵⁷ manifiesta que “el tributo puede perseguir también fines extrafiscales, o sea, ajenos a la obtención de ingresos.”

Perfecto Yebra Martul-Ortega⁵⁸ manifiesta que “el impuesto con fin no financiero, se manifiesta como medio de ordenación económica y social, pero junto a esta finalidad pueden aparecer otras: demográficas, culturales, y en la necesidad de intervenir en ciertos consumos que se consideran perjudiciales para la conducta humana: tabaco, alcohol, etc...”

La capacidad de un Estado y de su gobierno para conseguir una sociedad más justa y equitativa pasa ineludiblemente por disponer de un sistema fiscal justo y progresivo que permita la redistribución de la riqueza⁵⁹ así como evitar la división social en dos grandes bloques sociales, ricos y pobres.

La distribución del ingreso como objetivo de la política fiscal supone no solo la justa distribución de la riqueza entre los particulares, sino, además, la equitativa distribución del ingreso entre los distintos niveles de gobierno. Por lo tanto la banca privada es parte de la redistribución del ingreso, ya que recauda los impuestos que posteriormente los pasa o canaliza al Banco Central del Ecuador y luego se realizan las diferentes asignaciones a través de la banca pública.

2.2.2 Aporte de la banca en la generación o desarrollo de empleo

La presencia y aporte de la banca en un país son importantes por sus funciones económicas y por desempeñar un relevante rol en la aplicación y generalización de los sistemas tributarios. Partiendo del hecho de que en la normativa tributaria le ha designado a la banca privada como agente de retención y percepción, la banca debe contar con personal capacitado en diferentes áreas como tecnología, tributación, finanzas, etc.; para cumplir de manera eficiente con estos roles de recaudador, agente de retención y percepción.

⁵⁷ Héctor Villegas, Curso de Finanzas, Derecho Financiero y Tributario, Buenos Aires, Ediciones Depalma, 1984, pág. 75

⁵⁸ Perfecto Yebra Martul-Ortega, en Tratado de Derecho Tributario, Editorial Temis S. A., Bogotá Colombia, 2001, pág. 357

⁵⁹

http://www.socialistasporeldebate.com/index.php?option=com_content&view=article&id=181:politica-fiscal-y-distribucion-de-la-riqueza&catid=43:articulos-y-documentos-de-interes&Itemid=84
Redistribución de la riqueza.

Al cumplir lo indicado, es decir tener recursos humanos aptos y eficientes genera empleo. El contar la banca con una amplia red de oficinas a nivel nacional (688 agencias de los cuatro bancos grandes del país) contribuye a que esta retención, recaudación y percepción se masifique y llegue a todos los puntos del país y sus contribuyentes. Hoy el sistema de pago y recaudación en materia tributaria ha dado un giro importante, pues debemos recordar cómo era anteriormente el sistema de recaudación a través de la Dirección de Rentas del Ministerio de Finanzas.

Hoy el mecanismo de recaudación, para el contribuyente, es simple y rápido, mediante la firma de un convenio de recaudación con el SRI, se llena el respectivo formulario de declaración y pago de manera on-line y el uso de internet; es cuestión de minutos la declaración y pago de impuestos. Para lograr la eficiencia respecto de la declaración de tributos, en términos de tiempo, la banca ha incurrido en grandes desarrollos tecnológicos generando empleo de un número importante de colaboradores. Si estos desarrollos tecnológicos los hubiera realizado el Estado para generar la recaudación de tributos por sí mismo, su gasto público hubiera incrementado.

Por otro lado podemos comentar que la banca privada se ha constituido como una importante fuente de generación de empleo directo e indirecto en el país. Las plazas que otorga este sector son cada vez mayores; lo que da pautas sobre la salud del sistema bancario y su crecimiento. Según un informe de la Superintendencia de Bancos con corte al 31 de mayo del 2015, existen cerca de 24.773 empleados ubicados en la banca privada ecuatoriana. Entre los bancos privados que otorgan mayor cantidad de plazas de empleo destaca: Banco Pichincha (6.131); Banco de Guayaquil (3.195) y el Banco de la Producción-Produbanco- (2493). Estos tres bancos también forman parte de las 25 empresas que más empleo generan en el país, de acuerdo a un reportaje publicado por el diario El Comercio el 30 de Junio del 2015. Los empleos de la banca privada crecieron a una tasa cercana al 3.9%, en aproximadamente dos años. Un dato interesante en comentar es el papel de la mujer en la banca privada, pues la mayor cantidad de plazas son ocupadas por mujeres con el 58%⁶⁰.

⁶⁰ Asociación de Bancos Privados del Ecuador, La Banca Privada como fuente de empleo en el Ecuador, boletín No. 54, Junio y julio 2015.

2.2.3 Aporte de la banca en la producción de bienes y servicios

La banca privada tiene un papel preponderante en los procesos de inversión en la economía. Son la base de financiamiento para que el sector productivo y de consumo puedan emprender diferentes proyectos, y de esta manera generar mayores inversiones en el país que representen mejores niveles de empleo, liquidez, producción, y con eso, mejoras generales de los indicadores macroeconómicos del país.

La banca realiza la intermediación de recursos, convirtiendo a ésta en el vehículo ideal para asegurar que el financiamiento tenga como destino el sector productivo y emprendedor; adicional la banca privada es un agente fundamental para el fomento industrial, manufacturero y artesanal, y para cumplir con este objetivo trabaja constantemente en el desarrollo de productos y servicios que se ajustan a la medida o necesidad del cliente o sector⁶¹.

Existen varios criterios para valorar la importancia del financiamiento bancario, uno de ellos es su efecto multiplicador en la economía⁶². La inyección de recursos en un sector económico produce el movimiento de toda una cadena productiva, ocasionando que el financiamiento inicialmente otorgado rote entre los agentes y se multiplique, generando riqueza.

La Asociación de Bancos, considera que el financiamiento bancario es una de las herramientas de mayor impacto y trascendencia para la economía, que sumado al rol de la Banca como agente del proceso productivo, permite generar economías de escala que son sostenibles en el tiempo. Considerando además que las necesidades de financiamiento son infinitas, no así los recursos, por ende, sus esfuerzos están encaminados en generar mayores espacios y posibilidades hacia el fomento de las actividades productivas.

Los créditos entregados por la banca privada han sido de gran importancia para el dinamismo de la economía productiva en Ecuador. Desde el año 2010, el volumen de crédito se ha incrementado de manera progresiva y el año 2015 no fue la excepción. En el año mencionado existió una considerable entrega de créditos hacia distintos sectores, es así que según los datos del Banco Central, el volumen total de crédito fue de USD\$19.427 millones, que se ha destinado principalmente a actividades productivas (segmentos de: créditos productivos con 5%; comercial prioritario con 53.9% y microcréditos con 10.4%) entre otros.⁶³

⁶¹ Asociación de Bancos Privados del Ecuador, La Banca Privada como Agente del Proceso Productivo, boletín No. 19, Febrero 2012

⁶² *Ibíd*em

⁶³ Banco Central del Ecuador, Evolución del Volumen de Crédito y Tasas de Interés del Sistema Financiero Nacional, Diciembre 2015

Este sector ha sido el que más se ha beneficiado desde al año 2010. Este crecimiento evidencia el compromiso de la banca privada con la producción ecuatoriana. En el año 2015, el 69,35% del volumen total de créditos correspondieron a créditos al sector productivo y microcréditos. Los receptores de estos créditos son en su mayoría el sector industrial, emprendimiento, corporativo, construcción, empresarial, entre otros⁶⁴. La banca privada calificó al año 2015 como un año difícil por las condiciones económicas, y mantuvo su gestión prudente y responsable en la administración de sus entidades, para beneficio de los depositantes y clientes en general.⁶⁵

2.2.4 Aporte de la banca en promover conductas ecológicas, sociales y económicas responsables

Entendiendo que la *responsabilidad social* es un término que se refiere a la carga, compromiso u obligación, de los miembros de una sociedad –ya sea como individuos o como miembros de algún grupo- tienen tanto entre sí como para la sociedad en su conjunto. Es una forma de gestión empresarial que se replica en todo el mundo y en Ecuador por su puesto ha ganado importancia. La responsabilidad social está basada en valores éticos y de diálogo entre sus partes interesadas, ya que se convierte en un cimiento que contribuye al éxito y a la sostenibilidad de los negocios y empresas en el largo plazo.

La responsabilidad social implica un cambio de paradigma de hacer negocios, centrado en generar utilidades para los accionistas, por un modelo que busca crear valor económico, social y medioambiental, considerando las expectativas de sus partes interesadas, trabajadores, comunidad, autoridades, etc.

En la aplicación de este modelo orientado a la *responsabilidad económica*, podemos obtener beneficios como: crear sólidas estructuras empresariales, optimización de costos, clientes más fieles, motivar a empleados; en el modelo orientado a la *responsabilidad medioambiental* los beneficios que podemos obtener son: reducir el impacto ambiental de producción, uso de materia prima, uso de energía, buenas relaciones con la comunidad, optimización de costos; en el modelo orientado a la *responsabilidad social* los beneficios que obtenemos, por ejemplo:

⁶⁴ Ibídem

⁶⁵ Asociación de Bancos Privados del Ecuador, La Banca Privada y su Aporte al Sector Productivo, boletín No. 50, febrero 2015

mejorar las condiciones laborales, hacer inversiones sociales, motivar a empleados, buenas relaciones con la comunidad.

Una vez que hemos puesto en contexto qué es la responsabilidad social, cuáles son los beneficios, vamos a describir varias actividades, negocios o estrategias que actualmente realiza la banca para contribuir o aportar con este tipo de conductas de responsabilidad económica, social y con el medio ambiente. Una de las actividades en las cuales ya está operando la banca privada en el Ecuador es **la emisión de comprobantes de venta a través de medios electrónicos**. Es decir que es la emisión de comprobantes de venta pero en versión digital y que tiene la misma validez jurídica, tributaria que los documentos emitidos en papel e impresos.

Los Bancos Privados, dando cumplimiento a lo establecido por el Servicio de Rentas Internas mediante resolución, aplicaron otro de los mecanismos para emitir comprobantes de venta, este mecanismo es la facturación electrónica, proceso que lo realizaron en el mes de marzo del 2012; posteriormente en el mes de marzo del año 2013 el Servicio de Rentas Internas, publica mediante resolución, el cronograma de implementación de facturación electrónica y en este cronograma dentro de los primeros contribuyentes a implementar están las entidades bajo el control de la Superintendencia de Bancos. Básicamente fueron escogidos estos contribuyentes por el volumen de clientes y de transacciones, ahora sobre todo que varios servicios financieros fueron gravados con tarifa 14% de impuesto al valor agregado.

Varios bancos privados están ya emitiendo estos comprobantes y el objetivo básico dentro del campo ambiental, social y económico responsable es eliminar el uso del papel, archivos físicos de almacenamiento y administración, ahorro de costos de papel, ensobrado y distribución. La eliminación del uso de papel ayuda a la preservación del medio ambiente.

Tenemos adicionalmente varios ejemplos de conductas ecológicas aplicadas por varios bancos privados, que si bien no tienen impacto directo o no se relacionan con el tema tributario, fomentan la responsabilidad social entre sus clientes, por ejemplo uno de los bancos grandes del país ha creado un producto, que es un crédito ecológico, con el objetivo de reducir el impacto ambiental y aportar con la sostenibilidad del planeta, él brinda tasas de interés preferenciales para la creación y desarrollo de proyectos en los que intervenga el uso de energía eficiente y mejora el impacto ambiental. Dentro de los tipos de productos se encuentra por ejemplo: *Habitar ecológico*, compra de casas ecológicas, construidas, renovadas o equipadas

con eco tecnologías; *Preciso Tecnológico* que es la compra de electrodomésticos con un menor consumo de energía; lo mencionado lo ofrece Banco Pichincha.

2.3 La banca privada como contribuyente

Poniendo en contexto, el Código Tributario, en el artículo 24, define al *Sujeto Pasivo* como la persona natural o jurídica que, según la ley, está obligada al cumplimiento de la obligación tributaria, sea como contribuyente o como responsable.⁶⁶

El Código Tributario en el artículo 25, define al *contribuyente* como la persona natural o jurídica a quien la ley impone la prestación tributaria por la verificación del hecho generador. Nunca perderá su condición de contribuyente quien, según la ley, deba soportar la carga tributaria, aunque realice la traslación a otras personas.⁶⁷

Ramón Valdés Costa expone que existe unánime acuerdo en que la característica esencial del sujeto pasivo es la de estar siempre obligado a cumplir las obligaciones que la ley le impone, sin importar a qué título lo está. No obstante, cuando esta obligación es generada en deuda propia, el sujeto pasivo adquiere la condición de contribuyente.⁶⁸

José Vicente Troya define que, *contribuyente* es el causante directo de la obligación tributaria o el deudor de la misma, por haberse cumplido respecto de éste, el hecho generador de la obligación tributaria.⁶⁹

Comparto los criterios expuestos por los autores, con lo cual se puede concluir que el *contribuyente* es la persona que está obligado a cumplir las obligaciones que la ley establece.

2.3.1 Impuestos que paga la banca privada

La banca privada como contribuyente tiene dentro de sus obligaciones tributarias, el pago y declaración de los siguientes impuestos, principalmente:

a.- Impuesto a la Renta

⁶⁶ Código Tributario, Artículo 24

⁶⁷ *Ibídem*

⁶⁸ Ramón Valdés Costa en, *Diccionario Derecho Tributario*, Quito, Corporación de Estudios y Publicaciones, 2012, pág. 69

⁶⁹ José Vicente Troya, *Derecho Tributario Material*, Documento de Cátedra, Quito, Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador, 2004, pág. 6

- b.- Impuesto a los Activos en el Exterior
- c.- Impuesto a la Salida de Divisas
- d.- Impuesto al Valor Agregado

En los siguientes puntos de esta tesis vamos a abordar los principales tributos nacionales que maneja el Estado desde el punto de vista de recaudación y estos son: impuesto a la renta, impuesto al valor agregado, impuesto a la salida de divisas e impuesto a los consumos especiales. En este tratamiento de impuestos no se incluyen los tributos municipales, que de igual manera representan rubros importantes.

Impuesto al valor agregado

La Ley de Régimen Tributario Interno, en el artículo 52 manifiesta:

Se establece el Impuesto al Valor Agregado (IVA), que grava al valor de la transferencia de dominio o la importación de bienes muebles, de naturaleza corporal, en todas sus etapas de comercialización, así como a los derechos de autor, de propiedad industrial y derechos conexos; y al valor de los servicios prestados, en la forma y en las condiciones que prevé esta Ley.⁷⁰

Dino Jarach, al impuesto al valor agregado lo define como:

Un impuesto a las ventas de múltiples etapas, pero no acumulativo y sin efecto de piramidación, que asume como hecho imponible la venta de mercaderías y la prestación de servicios como la base de medición, el valor agregado por cada empresa interviniente, desde la producción primaria hasta la última venta al consumidor final. El impuesto al valor agregado es un tipo de impuesto a las ventas medidas por el monto de los ingresos brutos respectivos, con una corrección a esta base de medición, que consiste en restar de los ingresos brutos de cada empresa, los costos de los insumos ya gravados adquiridos de otras empresas. Esta deducción nos da como resultado el valor agregado en la etapa correspondiente.⁷¹

José Manuel Tejerizo, señala que el impuesto al valor agregado es:

Un impuesto indirecto que grava el consumo mediante la sujeción de todas las operaciones económicas realizadas en su territorio de aplicación. Se trata, por tanto, de un impuesto multifásico sobre el consumo que se diferencia, de un lado, de aquellos otros impuestos que gravan sólo una fase de los procesos productivos (como sucede, por ejemplo, con los impuestos especiales sobre la fabricación) y, por otra parte, de los impuestos que gravan las diversas fases de producción sin tener en cuenta, en cada una de ellas, el impuesto satisfecho en las demás. [...] Desde el punto de vista jurídico, el IVA, además de ser un impuesto indirecto, es un impuesto real (su hecho imponible se determina sin referencia a sujeto alguno), objetivo (es decir, sin tener en cuenta circunstancias personales del sujeto pasivo) e instantáneo.⁷²

⁷⁰ Ley de Régimen Tributario Interno, Artículo 52

⁷¹ Dino Jarach, *Finanzas Públicas: Esbozo de una Teoría General*, Argentina, Editorial Cangallo S.A.C.I., 1978, pág. 535

⁷² José Manuel Tejerizo López, en *Curso de Derecho Tributario*, Parte Especial, Madrid, Marcial Pons Ediciones Jurídicas y Sociales, S.A., 1996, pág. 560

Comparto lo mencionado por los autores sobre el impuesto al valor agregado por lo que podemos concluir que el impuesto al valor agregado es un impuesto indirecto que grava a la transferencia de bienes y servicios a título oneroso o gratuito.

Continuando con el tema que nos ocupa, un tema importante sobre el *impuesto al valor agregado* que considero resaltar es que hasta el año 2012, los servicios financieros estaban gravados con tarifa 0%, a partir del año 2013 a través de la expedición de la Ley Orgánica de Redistribución de los Ingresos para el Gasto Social, publicada en el R.O. 847 del 10 de diciembre del 2012, se realiza una modificación al impuesto al valor agregado que tenían tarifa 0%, introduciendo la siguiente normativa y gravándolos con tarifa 12%:

Art....- Servicios Financieros.- El Impuesto al Valor Agregado (IVA) grava los servicios financieros prestados por las instituciones financieras, establecidos como tales por la Junta Bancaria y por la Junta de Regulación del Sector Financiero Popular y Solidario, dentro de su ámbito de competencia y de conformidad con la ley. Los demás servicios relacionados con el giro ordinario de las instituciones financieras, que no hayan sido establecidos como financieros, no generarán el referido impuesto.⁷³

La forma como se aplicó este cambio del impuesto en los servicios financieros no ha sido la correcta, la Asociación de Bancos Privados del Ecuador demandó la inconstitucionalidad de la LORIGAS⁷⁴, demanda que no tuvo sentencia favorable. En función a lo que establece la normativa tributaria, el IVA lo debe pagar el consumidor final de bienes y servicios, y en este caso puntual de los servicios financieros, lo viene pagando directamente las entidades del sistema financiero nacional. El procedimiento originalmente que se utilizó para aplicar el 12% de IVA a los servicios financieros, fue considerar que dentro del valor de la tarifa estaba incluido el IVA. Una vez aplicado el procedimiento indicado, causó una disminución de los ingresos en la tarifas por los servicios financieros; con lo que se afectó la esencia o naturaleza de este impuesto.

La banca privada con el cambio de los servicios financieros a gravados con tarifa 12% de IVA lo que ha implementado es el uso de crédito tributario en las compras, ya que al tener ventas con tarifa 12% lo puede compensar de manera parcial, por la mínima composición de sus ventas con tarifa 12% de IVA, y la

⁷³ Reglamento a la Ley de Régimen Tributario Interno, Art, innumerado segundo luego del artículo 141

⁷⁴ Zabala Egas Jorge y Zabala Luque, Demanda de Inconstitucionalidad de la LORIGAS, 18 de Abril del año 2013, Corte Constitucional del Ecuador, 15 de Junio del 2016.

diferencia o valor que no puede compensar tiene que registrarlo en el estado de pérdidas y ganancias como un gasto.

Esta reforma tributaria impactó a la banca, disminuyendo sus utilidades que le afectaron en capitalización y liquidez, consecuentemente en su actividad financiera.

Impuesto a la Renta

La legislación ecuatoriana no define al Impuesto a la Renta, pese a preverlo como uno de los principales tributos nacionales.

José A. Morales, señala que:

El impuesto a la renta es un impuesto directo porque recae sobre la renta, siempre considerando la capacidad económica del contribuyente, lo que acredita el principio de equidad sobre todo cuando las tarifas son de orden progresivo; es un impuesto que evidencia la misma identidad subjetiva, el sujeto pasivo de Derecho es el mismo del hecho económico, es decir grava al verdadero contribuyente, no se puede trasladar la carga impositiva.⁷⁵

Mauricio Plazas Vega expresa que:

El impuesto a la renta grava la riqueza en su período de formación. Concepto que ha sido tradicionalmente el de mayor acogida, entre otras, por las siguientes razones: En condiciones normales es un impuesto relativamente neutro, en la medida que no incide en el empleo de los factores de producción; en cuanto facilita la estructura progresiva constituye un importante mecanismo de redistribución del ingreso; su progresividad lo constituye un medio estabilizador de tipo hacendístico en cuanto los recursos del Estado aumentan o disminuyen según los incrementos o detracciones de los impuestos; y porque pueden servir de mecanismo regulador de ahorro e inversión.⁷⁶

El impuesto a las ganancias o sobre la renta es un tributo que se aplica sobre los ingresos percibidos por personas, empresas o por cualquier entidad legal como medio de recaudación estatal. Este impuesto tiene el objetivo de concentrar una proporción variable de ingresos y ganancias que obtienen personas y entidades legales sujetas al pago de impuestos.

Los impuestos sobre las ganancias son distintos. Por ejemplo, puede tratarse de un *tributo progresivo*, cuando el porcentaje aumenta de acuerdo con el incremento de los ingresos de la persona o institución. El *impuesto plano* es un tributo constante que no varía de acuerdo con las condiciones de cada momento. El *regresivo*, por otra parte, es aquel impuesto que, a medida que los ingresos de la persona disminuyen, éste también se reduce, procurando tener un impacto menor sobre la economía del individuo.⁷⁷

Estoy de acuerdo con lo expuesto por los autores citados concluyendo que el impuesto a la renta es un impuesto directo que grava los ingresos percibidos por las personas según su cuantía y capacidad contributiva.

⁷⁵ José A. Morales, Introducción al Derecho Tributario, Quito, Poly- Color, 1985, p. 42

⁷⁶ Mauricio Plazas Vega en, *Diccionario Derecho Tributario*, Quito, Corporación de Estudios y Publicaciones, 2012, pág. 179

⁷⁷ <http://www.definicionabc.com/economia/impuesto-a-las-ganancias.php>

El artículo 1 de la Ley de Régimen Tributario Interno establece que el **objeto de este impuesto** es a la renta global que obtengan las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades nacionales o extranjeras.

El artículo 3 de la Ley de Régimen Tributario Interno, establece que el **sujeto activo** de este impuesto es el Estado, y que quien administrará este impuesto es el Servicio de Rentas Internas. En el artículo 4 de esta misma Ley, se establece que el **sujeto pasivo** de este impuesto son las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades nacionales o extranjeras domiciliadas o no en el país, que obtengan ingresos gravados.

El artículo 16 de la Ley de Régimen Tributario Interno, establece que la **base imponible del impuesto a la renta** está constituida por el total de los ingresos ordinarios y extraordinarios gravados con este impuesto menos las deducciones, devoluciones, descuentos, costos y gastos imputables a los ingresos. En el artículo 36 de esta misma Ley se define la **tarifa del impuesto a la renta** para **personas naturales y sucesiones indivisas** y que corresponde a una tabla de contiene rangos de ingresos y en función a esto se define la tarifa que va desde el 0% hasta el 35%.

En el artículo 37 de la Ley de Régimen Tributario Interno se define la **tarifa de impuesto a la renta para sociedades constituidas en el Ecuador, así como las sucursales de sociedades extranjeras domiciliadas en el país y los establecimientos permanentes de sociedades extranjeras no domiciliadas**; va desde el 22% hasta el 25%; esta última tarifa se aplicará cuando los accionistas, socios, partícipes, constituyentes; tienen una participación mayoritaria al 50% y están domiciliados en paraísos fiscales o jurisdicciones de menor imposición.

En lo que tiene que ver con el impuesto a la renta, el sector financiero y la banca privada han enfrentado un fuerte impacto por las reformas que constan en la Ley Orgánica de Redistribución de los Ingresos para el Gasto Social, puntualmente en el anticipo de impuesto a la renta y en lo referente a la reinversión de utilidades por falta de incentivos.

En lo que tiene que ver con el tema de la **reinversión de utilidades**, antes la banca privada podía obtener una reducción de 10 puntos porcentuales en la tarifa del impuesto a la renta cuando destinen la reinversión de sus utilidades al otorgamiento de créditos para el sector productivo, incluidos los pequeños y medianos productores; el concepto de reinversión descrito quedó eliminado para la banca privada.

Respecto del *anticipo de impuesto a la renta* la reforma tributaria indica que la banca privada, para el cálculo del anticipo debe considerar los activos monetarios y el 3% de los ingresos, en lugar del 0,4% que se aplica para otros contribuyentes.

A pesar de los problemas descritos anteriormente, y que han incidido directamente en la baja de las utilidades operativas de la banca, lo curioso de esto es que el valor del impuesto a la renta de la banca privada en el año 2012 al 2015 ha tenido un comportamiento creciente, como se demuestra más adelante.

En el anexo 1, se detallan los ingresos gravados (grupo de 10); y en el anexo 2 se detallan los ingresos exentos (grupo de 23) definidos por la Ley de Régimen Tributario Interno.

Posteriormente con el fin de depurar los ingresos y establecer la base imponible de impuesto a la renta, describimos los gastos deducibles y no deducibles, los mismos que se detallan en el anexo 3.

En lo referente a *cifras de recaudación del Impuesto a la Renta* por parte de la autoridad tributaria, a continuación exponemos dicha información del año 2012 al año 2015 y el respectivo gráfico, que está relacionado directamente con lo que la banca privada pagó. Por otra parte, indicamos que el Impuesto a la Renta es el principal impuesto del Estado en términos de recaudación, representando el 39.9% del total recaudado de impuestos por el SRI, y la banca privada aporta de este impuesto con el 1,81%; porcentaje que corresponde al año 2015.

En el siguiente cuadro, se observa que durante los años mencionados anteriormente, las cifras de recaudación de Impuesto a la Renta de la banca privada, han ido incrementando pues en el año 2012 la cifra fue de USD\$ 60.382m hasta llegar al año 2015 a USD\$ a 84.985m.

Cabe mencionar que el Servicio de Rentas Internas dispone de cifras de recaudación por contribuyente del impuesto a la renta, con acceso a consulta al público en general.

Cuadro 2

Impuesto a la Renta que pagó la Banca Privada

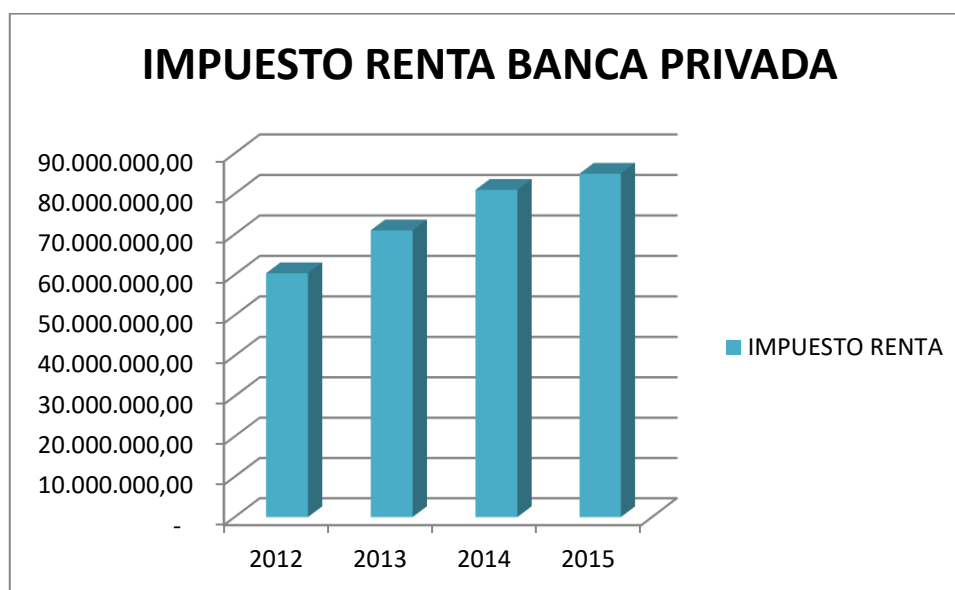
IMPUESTO RENTA BANCA PRIVADA			
2012	2013	2014	2015
60.382.459,29	70.990.441,07	81.003.266,79	84.985.247,31

Fuente: Servicio de Rentas Internas

Elaborado por: Amparo Calderón

Gráfico 6

Impuesto a la Renta que pagó la Banca Privada



Fuente: Servicio de Rentas Internas

Elaborado por: Amparo Calderón

2.3.2 Impuesto a los activos en el exterior⁷⁸

Se trata de un *impuesto regulador* creado por la Ley Reformativa para la Equidad Tributaria en el Ecuador, publicada en el Registro Oficial suplemento 242 del 29 de diciembre del 2007.

“Establécese el impuesto mensual sobre los fondos disponibles e inversiones que mantengan en el exterior las entidades privadas reguladas por la Superintendencia de Bancos y Seguros y las Intendencias del Mercado de Valores de la Superintendencia de Compañías”.

Hecho Generador.- Se considera hecho generador de este impuesto:

1. La tenencia de cualquier título de fondos disponibles en entidades domiciliadas fuera del territorio nacional, sea de manera directa o a través de subsidiarias afiliadas u oficinas en el exterior del sujeto pasivo; y,
2. La tenencia de inversiones en el exterior.

Sujeto Activo.- El Estado es el sujeto activo de este impuesto quien lo administrará a través del Servicio de Rentas Internas.

Sujetos Pasivos.- Están obligados al pago de este tributo en calidad de contribuyentes, las entidades privadas reguladas por la Superintendencia de Bancos y

⁷⁸ Ley Reformativa para la Equidad Tributaria en el Ecuador, artículo 182 al artículo 190.

Seguros y por las Intendencias del Mercado de Valores de la Superintendencia de Compañías.

Base Imponible.- Para el cálculo del impuesto se considerará como base imponible el saldo promedio mensual de los fondos disponibles en entidades extranjeras domiciliadas o no en el Ecuador y de inversiones emitidas por emisores domiciliados fuera del territorio nacional que mantengan los sujetos pasivos..

Tarifa.- *La tarifa de este impuesto es del 0.25% mensual* sobre la base imponible aplicable para los fondos disponibles en entidades extranjeras y de inversiones emitidas por emisores domiciliados fuera del territorio nacional.

Cuando la captación de fondos o las inversiones que se mantengan o realicen a través de subsidiarias ubicadas en paraísos fiscales o regímenes fiscales preferentes o a través de afiliadas u oficinas en el exterior del sujeto pasivo, la tarifa aplicable será del 0.35% mensual sobre la base imponible; esta tarifa, podrá ser reducida en casos debidamente justificados por razones de índole económica o social, mediante Decreto Ejecutivo, hasta el 0,1%, en forma general o por segmentos, previo informes del Ministerio encargado de la política económica, y del Servicio de Rentas Internas.

Liquidación y pago.- Los sujetos pasivos de este impuesto lo liquidarán y pagarán mensualmente en las instituciones financieras autorizadas, en los plazos que se establezcan en el reglamento y mediante los formularios que el Servicio de Rentas Internas establezca para el efecto.

Sanciones por incumplimiento.- La presentación tardía de la declaración de este impuesto se sancionará con una multa equivalente al 3% del impuesto causado por cada mes o fracción de retraso, monto que no podrá superar el valor del impuesto.

Destino del impuesto.- La recaudación total del impuesto ingresará al Presupuesto General del Estado.

Al impuesto a los Activos en el Exterior, se lo concibe en la Ley Reformatoria para la Equidad Tributaria en el Ecuador, como impuesto regulador. Los impuestos reguladores son creados para corregir imperfecciones del mercado, por lo tanto, el objetivo de un impuesto regulador es mantener la cantidad de equilibrio de un producto en su nivel óptimo o que maximiza el bienestar social.

En la práctica, un impuesto regulador provee doble beneficio, por un lado produce recaudación para el fisco, y por otro, alguna medida de control sobre el producto gravado. Los impuestos reguladores no tienen la capacidad de reducir en la

forma requerida la cantidad consumida de estos bienes. Sin embargo, al aplicar altas tasas impositivas se consiguen grandes cantidades de ingresos tributarios, siendo un excelente instrumento recaudador.⁷⁹

Este impuesto de los activos en el exterior, a la banca privada le ha afectado significativamente, por una parte debido al incremento de la tasa, que anteriormente al año 2013 fue de 0.084% mensual, pasó el 0,25% mensual a partir de enero del año 2013. La banca mantiene en el exterior fondos por el tema de las operaciones de comercio exterior que son parte de sus transacciones principales, así como por tema de riesgo financiero. Por el costo de este impuesto la banca privada ha vendido sus sucursales, afiliadas y oficinas en el exterior.

En lo que tiene que ver con cifras de recaudación del Impuesto a los Activos en el Exterior, en el cuadro expuesto a continuación vemos la recaudación de este impuesto durante los años 2012 al año 2015. En el año 2015 el Servicio de Rentas Internas recaudó un total de \$ 48.512M, de los cuales el 83,25% fueron recaudados y aportados por la banca privada, es decir \$ 40.386M.

Cuadro 3

Recaudación impuesto activos en el exterior

GRUPO DE IMPUESTO	RECAUDACION TOTAL			
	2012	2013	2014	2015
IMPUESTO ACTIVOS EN EL EXTERIOR	34.730.790,73	48.995.604,86	43.651.587,52	48.511.838,93
GRUPO DE IMPUESTO	RECAUDACION BANCA			
	2012	2013	2014	2015
IMPUESTO ACTIVOS EN EL EXTERIOR	32.697.163,69	46.150.798,43	36.339.946,61	40.386.105,91

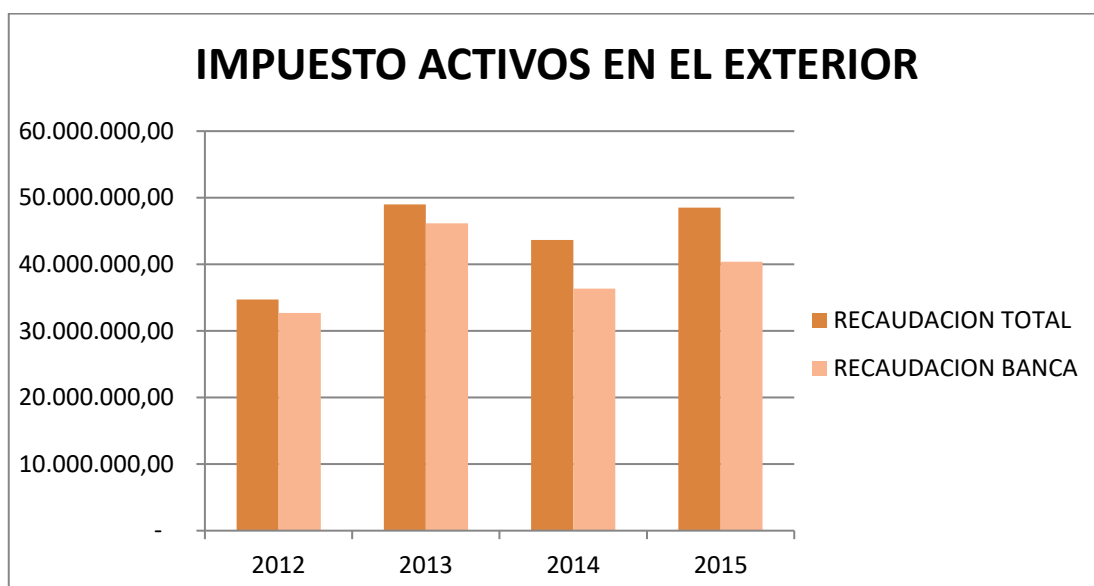
Fuente: Servicio de Rentas Internas

Elaborado por: Amparo Calderón

⁷⁹ José Yáñez H., Impuesto Regulador, Director Centro de Estudios Tributarios Universidad de Chile, en: http://www.estrategia.cl/detalle_columnista.php?cod=1243

Gráfico 7

Recaudación impuesto activos en el exterior



Fuente: Servicio de Rentas Internas

Elaborado por: Amparo Calderón

2.3.3 Impuesto a la salida de divisas

Se trata de un *impuesto regulador* creado por la Ley Reformativa para la Equidad Tributaria en el Ecuador, publicada en el Registro Oficial suplemento 242 del 29 de diciembre del 2007. En el tratamiento del impuesto sobre los activos en el exterior ya se indicó que son los impuestos reguladores.

El **hecho generador** de este impuesto lo constituye la transferencia o traslado de divisas al exterior o a través del giro de cheques, transferencias, envíos, retiros o pagos de cualquier naturaleza realizados con o sin la intermediación de instituciones del sistema financiero.

Son **sujetos no pasivos** de este impuesto: I) Entidades y organismos del Estado inclusive empresas públicas, según la definición contenida en la Constitución de la República; II) Organismos Internacionales y sus funcionarios extranjeros debidamente acreditados en el país; misiones diplomáticas, oficinas consulares, o funcionarios extranjeros de estas entidades, debidamente acreditados en el país, y bajo el sistema de reciprocidad, conforme la “Ley sobre inmunidades, privilegios y franquicias diplomáticas, consulares y de los organismos internacionales”, y los Convenios Internacionales vigentes; III) De igual manera se exceptúa al principal, interés, comisiones y demás pagos por concepto de servicio de la deuda pública, del impuesto a la salida de capitales.

El ***Sujeto Pasivo*** del impuesto a la Salida de Divisas las personas naturales, las sucesiones indivisas y las sociedades privadas, en los términos de la Ley de Régimen Tributario Interno, nacionales o extranjeras, que transfieran o envíen dinero al exterior en efectivo o a través del giro de cheques, transferencias, envíos o retiros o pagos de cualquier naturaleza realizados con o sin la intermediación de instituciones del sistema financiero. Las entidades que integran el Sistema Financiero Nacional se constituyen obligatoriamente en agentes de retención de este impuesto por las transferencias que realicen por disposición de sus clientes.

En la normativa tributaria se establecen las siguientes exenciones en el Impuesto a la Salida de Divisas:

a.- ***Las divisas en efectivo que porten los ciudadanos ecuatorianos y extranjeros –actualmente hasta tres salarios básicos unificados del trabajador en general-;***

b.- ***Las transferencias, envíos o traslados efectuados al exterior***, excepto mediante tarjetas de crédito o de débito, se encuentran exentas hasta por un monto equivalente a tres salarios básicos unificados del trabajador en general. En el caso de que el hecho generador se produzca con la utilización de tarjetas de crédito o de débito por consumos o retiros efectuados desde el exterior, se considerará un monto exento anual equivalente a cinco mil dólares;

c.- Están exonerados los pagos realizados al exterior, por concepto de la ***amortización de capital e intereses*** generados sobre créditos otorgados por instituciones financieras internacionales, o entidades no financieras especializadas calificadas por los entes de control, que otorguen financiamiento con un plazo de 360 días calendario o más; la tasa de interés de dichas operaciones deberá ser inferior a la tasa referencial que sea definida por la Junta de Política y Regulación Monetaria;

d.- Están también exonerados del Impuesto a la Salida de Divisas, ***los pagos realizados al exterior por parte de administradores y operadores de las Zonas Especiales de Desarrollo Económico (ZEDE)*** por concepto de importaciones de bienes y servicios relacionados con su actividad autorizada;

e.- Los pagos realizados al exterior, por concepto de ***dividendos distribuidos por sociedades nacionales o extranjeras domiciliadas en el Ecuador***, después del pago del impuesto a la renta, a favor de otras sociedades extranjeras o de personas naturales no residentes en el Ecuador...;

f.- Están también exentos los pagos efectuados al exterior por concepto de los *rendimientos financieros, ganancias de capital y capital de aquellas inversiones provenientes del exterior que hubieren ingresado exclusivamente al mercado de valores del Ecuador...*;

g.- Están exentos los pagos realizados al exterior, provenientes de *rendimientos financieros, ganancias de capital y capital de aquellas inversiones efectuadas en el exterior, en títulos valor emitidos por personas jurídicas domiciliadas en el Ecuador...*;

h.- Los pagos efectuados al exterior por concepto de *rendimientos financieros, ganancias de capital y capital de aquellos depósitos a plazo fijo realizados con recursos provenientes del exterior..*;

i.- Las importaciones a consumo de cocinas eléctricas y las de inducción, sus partes y piezas; las ollas diseñadas para su utilización en cocinas de inducción; así como los sistemas eléctricos de calentamiento de agua para uso doméstico, incluyendo las duchas eléctricas;

j.- Las personas que realicen *estudios en el exterior en instituciones educativas debidamente reconocidas por la autoridad nacional competente* en el Ecuador, así como por *motivos de enfermedades catastróficas reconocidas como tales por el Estado*, podrán portar hasta el 50% de una fracción básica gravada con tarifa cero de impuesto a la renta.

k.- Están exentos también del pago del impuesto a la salida de divisas los *pagos realizados en la ejecución de Proyectos Públicos en Asociación Público-Privada*.

La *base imponible* del impuesto a la Salida de Divisas es el monto del traslado de divisas, acreditación, depósito, cheque, transferencia, giro y en general de cualquier otro mecanismo de extinción de obligaciones cuando estas operaciones se realicen hacia el exterior.

La *tarifa del Impuesto* a la Salida de Divisas es del 5%.

De igual manera que en el caso anterior, el no pago de este impuesto por parte de cualquier institución financiera será considerado como defraudación tributaria por parte de la institución financiera implicada según lo establecido en el literal a.⁸⁰

⁸⁰ Ley Reformativa para la Equidad Tributaria, artículo 161, literal c

En lo referente a *cifras de recaudación del impuesto a la salida de divisas* por parte de la autoridad tributaria, a continuación exponemos dicha información de recaudación del año 2012 al año 2015, que tiene que ver con lo aportado y pagado por la Banca Privada como contribuyente. Se observa que durante los años mencionados las cifras de recaudación han sido variables. Podemos mencionar que el impuesto a la salida de divisas es uno de los principales impuestos del Estado en términos de recaudación, representando el 9.3% del total recaudado, y la banca aporta de este impuesto con el 0,59%; porcentaje que corresponde al año 2015. Cabe mencionar que el Servicio de Rentas Internas dispone de cifras de recaudación por contribuyente del impuesto a la salida de divisas, con acceso a consulta al público en general.

Cuadro 4

Recaudación impuesto a la salida de divisas (Banca Privada)

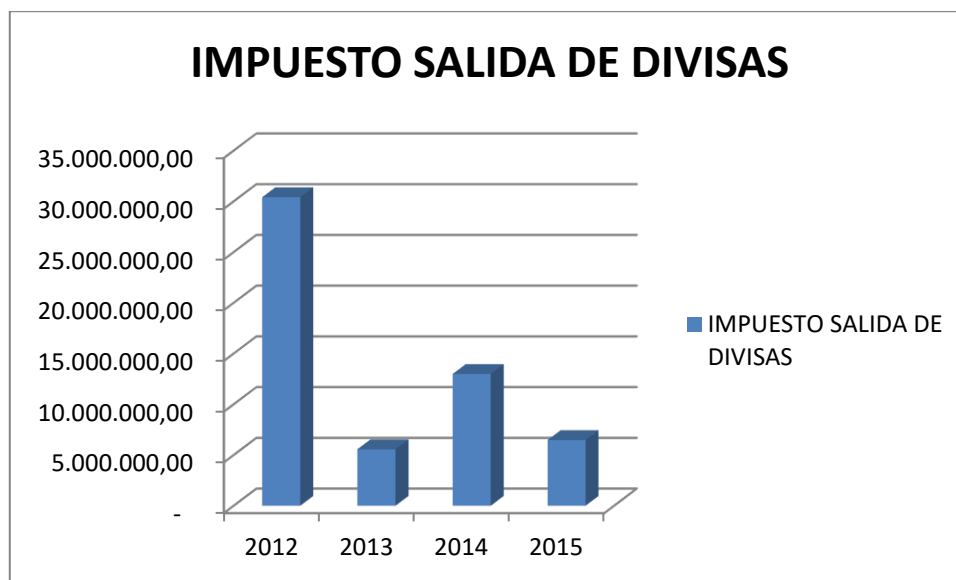
IMPUESTO SALIDA DE DIVISAS			
2012	2013	2014	2015
30.411.121,97	5.570.995,84	12.991.048,55	6.483.585,82

Fuente: Servicio de Rentas Internas

Elaborado por: Amparo Calderón

Gráfico 8

Recaudación impuesto a la salida de divisas (Banca Privada)



Fuente: Servicio de Rentas Internas

Elaborado por: Amparo Calderón

2.4 La banca privada como agente de retención

Continuando con nuestro estudio, vamos a tratar el tema del *agente de retención*, así vemos que el Código Tributario en el artículo 29 indica “que los agentes de retención son las personas naturales o jurídicas que en razón de su actividad, función o empleo, están en posibilidad de retener tributos y que, por mandato legal, disposición reglamentaria u orden administrativa, están obligados a ello”.⁸¹

Héctor Villegas, manifiesta que:

El agente de retención es un deudor del contribuyente o alguien que por su función pública, actividad, oficio o profesión, se halla en contacto directo con un importe dinerario de propiedad del contribuyente, o que éste debe recibir, ante lo cual tiene la posibilidad de amputar la parte que corresponde al físico en concepto de tributo.⁸²

Osvaldo Soler, define que:

El agente de retención es el sujeto que, sin que a su respecto se haya verificado el hecho imponible, queda obligado a pagar una obligación tributaria ajena, en virtud de mandato legal expreso y por el hecho de mantener con el contribuyente un determinado vínculo jurídico, consistiendo su misión el retener y pagar al fisco, una suma dineraria retenida de un tercero contribuyente.⁸³

De acuerdo a los conceptos expuestos, podemos concluir que el agente de retención puede ser una persona natural o jurídica que por mandato de la ley está obligado a la retención de impuestos. En este sentido al ser la banca privada una persona jurídica ha sido designada por la Ley como agente de retención.

Impuestos que retiene la banca privada

Impuesto a la Renta

En lo que respecta a la retención en la fuente de renta, el artículo 92 del Reglamento a la Ley de Régimen Tributario Interno indica que los agentes de retención del impuesto a la Renta, entre otros son: a) las entidades del sector público y las sucesiones indivisas obligadas a llevar contabilidad que realicen pagos o acrediten pagos en cuenta valores que constituyan ingresos para quien los perciba; y, todos los empleadores, personas naturales o sociedades, por lo pagos que realicen en

⁸¹ Código Tributario, artículo 29

⁸² Héctor B. Villegas, Curso de Finanzas, Derecho Financiero y Tributario, tomo I, Buenos Aires, Ediciones Depalma, 1984, pág. 227

⁸³ Soler Osvaldo, Derecho Tributario: económico, constitucional, sustancial, administrativo, penal, Buenos Aires, Editorial La Ley, 2002, pág. 96

concepto de remuneraciones, bonificaciones, comisiones y más emolumentos a favor de los contribuyentes en relación de dependencia.

Adicionalmente en lo que se relaciona con los Convenios de recaudación o de débito⁸⁴.- Las instituciones financieras actuarán en calidad de agentes de retención del impuesto a la renta de los pagos, acreditaciones o créditos en cuenta que se realicen, amparados en convenios de recaudación o de débito; celebrados con sus clientes y que constituyan ingresos gravados para las empresas de telecomunicaciones, energía eléctrica y otras empresas a favor de las cuales los clientes hayan celebrado tales contratos.

Los clientes no estarán obligados a efectuar retención alguna por las transacciones realizadas mediante este mecanismo.

Las instituciones financieras deberán emitir los respectivos comprobantes de retención, de acuerdo con lo establecido en el Reglamento de Comprobantes de Venta y de Retención.

Obligaciones de los agentes de retención.- La retención en la fuente deberá realizarse al momento del pago o crédito en cuenta, lo que suceda primero. Los agentes de retención están obligados a entregar el respectivo comprobante de retención, dentro del término no mayor de cinco días de recibido el comprobante de venta, a las personas a quienes deben efectuar la retención. En el caso de las retenciones por ingresos del trabajo en relación de dependencia, el comprobante de retención será entregado dentro del mes de enero de cada año en relación con las rentas del año precedente. Así mismo, están obligados a declarar y depositar mensualmente los valores retenidos en las entidades legalmente autorizadas para recaudar tributos, en las fechas y en la forma que determine el reglamento.

En función a lo expuesto anteriormente la banca privada debe proceder a realizar las retenciones en la fuente de renta de acuerdo a los porcentajes que se detallan en el anexo4.⁸⁵

Una vez realizada la retención, deben proceder a emitir los respectivos comprobantes de retención en función a los requisitos del Reglamento de Comprobantes de Venta, Retención y Documentos Complementarios.

⁸⁴ Reglamento a la Ley de Régimen Tributario Interno, artículo 130

⁸⁵ Servicio de Rentas Internas, Resolución: NAC-DGERCGC14-00787, publicado en el Tercer Suplemento del Registro Oficial 346, 2-X-2014.

Impuesto al Valor Agregado

Continuando con el tratamiento de la banca privada como agente de retención, en el siguiente punto nos referimos a la norma tributaria sobre la retención del IVA.

En calidad de *agentes de retención*⁸⁶:

1. Las entidades y organismos del sector público y las empresas públicas; y las sociedades, sucesiones indivisas y personas naturales consideradas como contribuyentes especiales por el Servicio de Rentas Internas; por el IVA que deben pagar por sus adquisiciones a sus proveedores de bienes y servicios cuya transferencia o prestación se encuentra gravada, de conformidad con lo que establezca el reglamento;

2. Las empresas emisoras de tarjetas de crédito por los pagos que efectúen por concepto del IVA a sus establecimientos afiliados, en las mismas condiciones en que se realizan las retenciones en la fuente a proveedores;

Los agentes de retención del Impuesto al Valor Agregado (IVA), retendrán el impuesto en los porcentajes que, mediante resolución, establezca el Servicio de Rentas Internas. Los citados agentes declararán y pagarán el impuesto retenido mensualmente y entregarán a los establecimientos afiliados el correspondiente comprobante de retención del impuesto al valor agregado (IVA), el que le servirá como crédito tributario en las declaraciones del mes que corresponda.

Momento de la retención y declaraciones de las retenciones⁸⁷. - La retención deberá realizarse en el momento en el que se pague o acredite en cuenta el valor por concepto de IVA contenido en el respectivo comprobante de venta, lo que ocurra primero, en el mismo término previsto para la retención en la fuente de Impuesto a la Renta. Los porcentajes de retención en la fuente de IVA se describen en el anexo seis⁸⁸:

Impuesto a la salida de divisas

Las entidades que integran el Sistema Financiero Nacional se constituyen obligatoriamente en agentes de retención de este impuesto por las transferencias que realicen por disposición de sus clientes.⁸⁹

⁸⁶ Ley de Régimen Tributario Interno, artículo 63

⁸⁷ Reglamento a la Ley de Régimen Tributario Interno, artículo 148

⁸⁸ Servicio de Rentas Internas, Resolución NAC-DGERCGC15-00284, publicada en el Registro Oficial. 06-04-2015

⁸⁹ Ley Reformativa para la Equidad Tributaria, artículo 158

1. Las instituciones del Sistema Financiero Nacional y Extranjero, en los siguientes casos:⁹⁰
 - a. Cuando transfieran por cualquier medio divisas al exterior por disposición de sus clientes;
 - b. Cuando los clientes de la institución financiera hubieren realizado retiros desde el exterior mediante tarjetas de débito, con cargo a cuentas nacionales;
 - c. Cuando los clientes de la institución financiera hubieren realizado consumos en el exterior, con tarjetas de débito;
 - d. Cuando sean emisoras o administradoras de tarjetas de crédito, por los consumos realizados por sus tarjetahabientes en el exterior;
 - e. Cuando sean emisoras o administradoras de tarjetas de crédito, por los avances de efectivo realizados por sus tarjetahabientes en el exterior;
 - f. Cuando emitan cheques sobre cuentas del exterior, con débito a cuentas nacionales o pago en efectivo realizado por sus clientes; y,
 - g. Cuando paguen cheques al exterior, con cargo a cuentas nacionales.
2. Las instituciones de servicios financieros que sean emisoras o administradoras de tarjetas de crédito, en los siguientes casos:
 - a. Cuando sus tarjetahabientes hubieren realizado consumos en el exterior; y,
 - b. Cuando sus tarjetahabientes hubieren realizado avances de efectivo en el exterior.

*Momento de la retención*⁹¹: La retención del Impuesto a la Salida de Divisas se realizará cuando se efectúe la transferencia, traslado o envío de divisas al exterior, o retiro de las mismas desde el exterior, con cargo a cuentas nacionales.

Para el caso de consumos o avances de efectivo, efectuados con tarjetas de crédito o débito, la emisora, administradora o institución financiera, realizará la retención del impuesto sobre el valor total, en la fecha del registro contable de la transacción, con cargo a la cuenta del tarjetahabiente o cliente.

En el caso de los consumos o retiros de efectivo efectuados con tarjetas de débito, la institución financiera realizará la retención del impuesto en la fecha del registro contable de la transacción, con cargo a la cuenta de su cliente

⁹⁰ Reglamento para la aplicación del Impuesto a la Salida de Divisas, artículo 8

⁹¹ Reglamento para la aplicación del Impuesto a la Salida de Divisas, artículo 9

Cuando el agente de retención emita cheques sobre cuentas del exterior, con débito a cuentas nacionales o pago en efectivo realizado por sus clientes, la retención se realizará al momento de la emisión del cheque.

Cuando se paguen cheques al exterior, con cargo a cuentas nacionales, la retención deberá efectuarse cuando el cheque sea pagado; para el efecto la institución financiera que reciba cheques para el cobro desde el exterior deberá informar este hecho a la institución financiera en la que el girador mantenga la cuenta corriente para que esta proceda al débito del valor del cheque y del impuesto respectivo. En este caso la institución financiera, en la que el girador mantiene la cuenta corriente, se constituye en agente de retención del impuesto y por tanto es quien debe realizar la declaración y pago correspondiente; si la institución financiera, que haya recibido cheques para el cobro desde el exterior, no hubiere informado este hecho, deberá asumir el impuesto y pagarlo.

Cuando una entidad financiera emita cheques sobre cuentas nacionales propias que sean cobrados desde el exterior, el impuesto deberá ser satisfecho por la entidad financiera emisora; sin embargo, si el cobro en el exterior se dio como resultado de operaciones posteriores de sus clientes, la entidad financiera podrá repetir el impuesto al cliente que efectuó dicha operación.

Respecto al *rol de agente de retención de impuesto a la salida de divisas*, la normativa tributaria le ha trasladado a la banca privada a más de su papel de agente de retención, la delicada responsabilidad de controlar a los clientes en las transferencias que realizan al exterior, la aplicación o no de las exenciones previstas para este impuesto. Las transferencias que realizan los clientes de la banca en cuanto a sus motivos y particularidades son voluminosas, por lo que la banca ha tenido que realizar desarrollos tecnológicos, así como contar con personal especialmente dedicado a esta tarea de control, sin lograr que la autoridades tributarias comprendan que este no es su rol, y que estas actividades distraen de las reales actividades financieras del negocio de la banca.

En el siguiente cuadro se presenta la recaudación total del impuesto a la salida de divisas realizada por el SRI, así como la recaudación de este mismo impuesto a través de la banca privada, durante los años 2012 al 2015; así podemos observar que durante el año 2015 el SRI recaudó USD\$ 1.084mm en retenciones de ISD, y a través de la banca privada USD\$ 902mm que representa el 83,10% de la recaudación total.

Cuadro 5

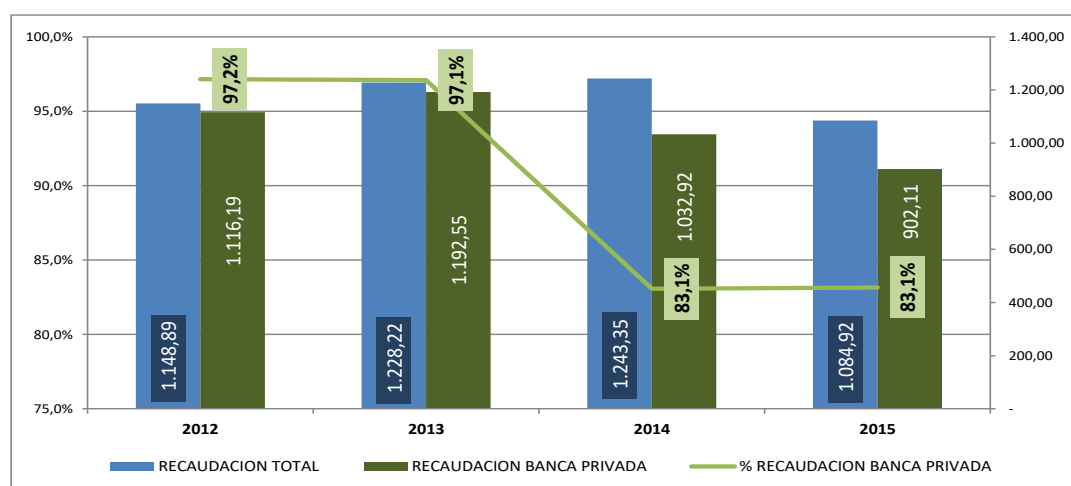
Retención impuesto a la salida de divisas

(Cifras en millones de dólares)

RETENCIONES DE IMPUESTO A LA SALIDA DE DIVISAS	RECAUDACIÓN TOTAL			
	2012	2013	2014	2015
RECAUDACIÓN TOTAL	1.148,89	1.228,22	1.243,35	1.084,92
RECAUDACIÓN BANCA PRIVADA	1.116,19	1.192,55	1.032,92	902,11
% RECAUDACIÓN BANCA PRIVADA	97,2%	97,1%	83,1%	83,1%

Fuente: Servicio de Rentas Internas**Elaborado por:** Amparo Calderón

Gráfico 9

Retención impuesto a la salida de divisas**Fuente:** Servicio de Rentas Internas**Elaborado por:** Amparo Calderón

En el siguiente cuadro se presenta la recaudación total por retenciones en la fuente de impuesto al valor agregado realizado por el SRI, así como la recaudación de este mismo impuesto a través de la banca privada, durante los años 2012 al 2015; así podemos observar que durante el año 2015 el SRI recaudó USD\$ 416.870,27 en retenciones de IVA, y a través de la banca privada USD\$ 347.044,50 que representa el 83,3% de la recaudación total.

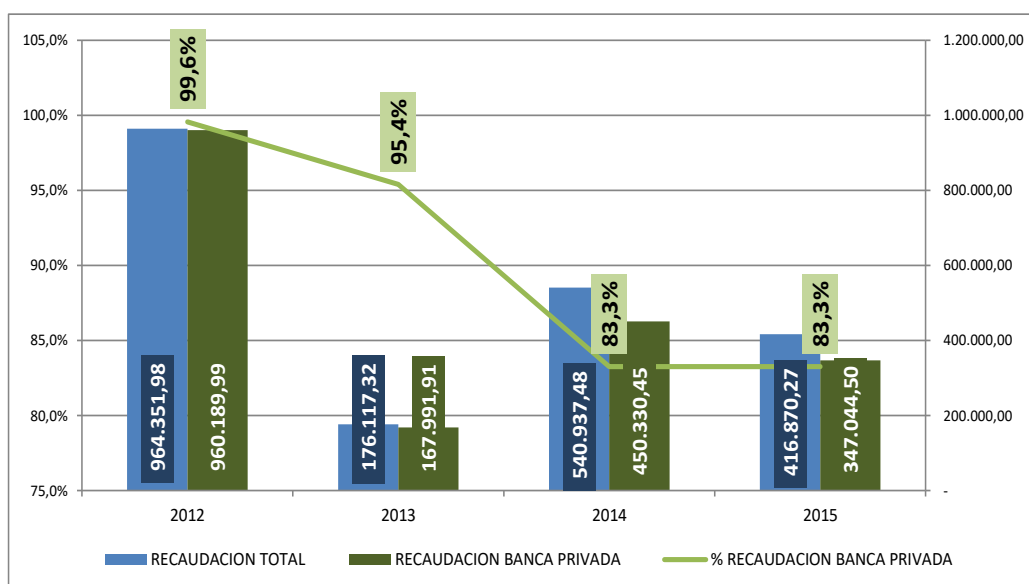
Cuadro 6

Retención de impuesto al valor agregado

RETENCIONES DE IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	RECAUDACIÓN TOTAL			
	2012	2013	2014	2015
RECAUDACIÓN TOTAL	964.351,98	176.117,32	540.937,48	416.870,27
RECAUDACIÓN BANCA PRIVADA	960.189,99	167.991,91	450.330,45	347.044,50
% RECAUDACIÓN BANCA PRIVADA	99,6%	95,4%	83,3%	83,3%

Fuente: Servicio de Rentas Internas**Elaborado por:** Amparo Calderón

Gráfico 10

Retención de impuesto al valor agregado**Fuente:** Servicio de Rentas Internas**Elaborado por:** Amparo Calderón

En el siguiente cuadro se presenta la recaudación total por retenciones en la fuente de impuesto a la renta realizado por el SRI, así como la recaudación de este mismo impuesto a través de la banca privada, durante los años 2012 al 2015; así podemos observar que durante el año 2015 el SRI recaudó USD\$ 2.693mm en retenciones de impuesto a la renta, y a través de la banca privada USD\$ 2.242mm que representa el 83,3% de la recaudación total.

Cuadro 7

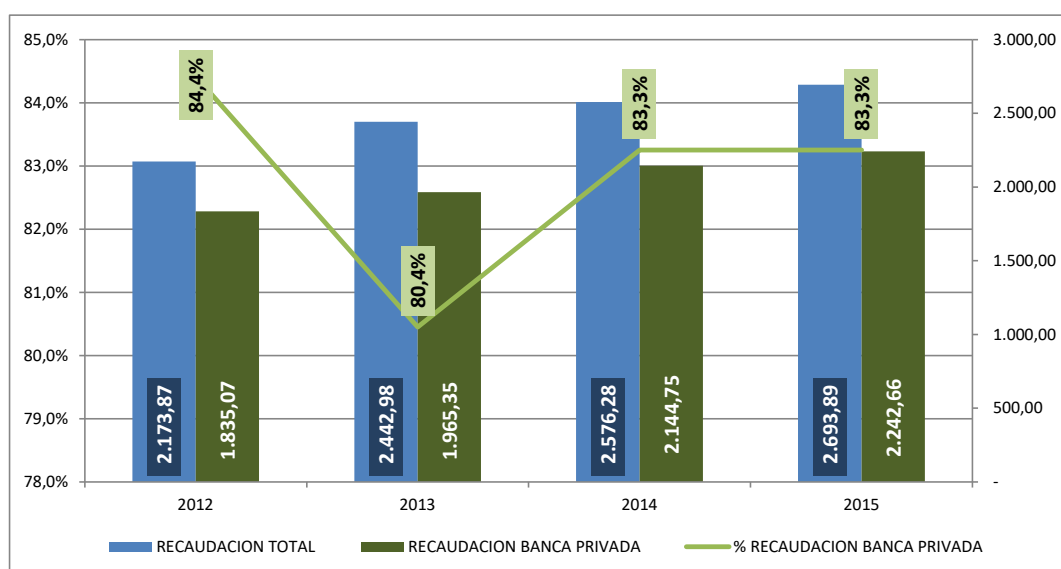
Retención de impuesto a la renta

(Cifras en millones de dólares)

RETENCIONES DE IMPUESTO A LA RENTA	RECAUDACIÓN TOTAL			
	2012	2013	2014	2015
RECAUDACIÓN TOTAL	2.173,87	2.442,98	2.576,28	2.693,89
Recaudación BANCA PRIVADA	1.835,07	1.965,35	2.144,75	2.242,66
% Recaudación BANCA PRIVADA	84,4%	80,4%	83,3%	83,3%

Fuente: Servicio de Rentas Internas**Elaborado por:** Amparo Calderón

Gráfico 11

Retención de impuesto a la renta**Fuente:** Servicio de Rentas Internas**Elaborado por:** Amparo Calderón**2.5 La banca privada como agente de percepción**

EL Código Tributario, en el artículo 29, numeral 2 define al agente de percepción a las personas naturales o jurídicas que, por razón de su actividad, función o empleo, y por mandato de la ley o del reglamento, estén obligadas a recaudar tributos y entregarlos al sujeto activo.⁹²

Ramón Valdés Costa refiere que los agentes de percepción son personas extrañas a la relación jurídica tributaria entre el ente público y el contribuyente, que

⁹² Código Tributario, artículo 29

llega a su poder por efecto de una relación jurídica que en la mayoría de los casos es transaccional.⁹³

Mariela Torres define al agente de percepción como la persona que, por su profesión, oficio, actividad o función, le presta al contribuyente un servicio o le transfiere un bien, por el que recibe un monto dinerario al cual adiciona el tributario, que luego debe ingresar al fisco.⁹⁴

Podemos concluir, en función a lo expuesto a los autores, que el agente de percepción es la persona natural o jurídica que por su actividad recibe tributos que luego debe entregar al estado.

Impuestos por los cuales actúa como agente de percepción

Impuesto al Valor Agregado

a.1) En calidad de agentes de percepción⁹⁵:

1. Las personas naturales y las sociedades que habitualmente efectúen transferencias de bienes gravados con una tarifa;
2. Las personas naturales y las sociedades que habitualmente presten servicios gravados con una tarifa.

Declaración del impuesto.- Los sujetos pasivos del IVA declararán el impuesto de las operaciones que realicen mensualmente dentro del mes siguiente de realizadas, salvo de aquellas por las que hayan concedido plazo de un mes o más para el pago en cuyo caso podrán presentar la declaración en el mes subsiguiente de realizadas, en la forma y plazos que se establezcan en el reglamento.

Los sujetos pasivos que exclusivamente transfieran bienes o presten servicios gravados con tarifa cero o no gravados, así como aquellos que estén sujetos a la retención total del IVA causado, presentarán una declaración semestral de dichas transferencias, a menos que sea agente de retención de IVA.

En el cuadro expuesto a continuación se indican las cifras de recaudación del impuesto al valor agregado recaudado por el SRI durante los años 2012 al año 2015 de manera consolidada, y se observa que en el año 2015 recaudó USD\$ 4.623.951.360,96 de los cuales a través de la banca privada recaudó USD\$ 3.849.439.508,00 representando el 83,25%

⁹³ Valdés Costa Ramón, Curso de derecho tributario, Buenos Aires, Depalma, 1996, pág. 314

⁹⁴ Torres Mariela, Responsabilidad del funcionario público como agentes de retención y percepción, en Memorias del XX Congreso Nacional de Tribunales e Cuentas, Órganos y Organismos Públicos del Control Externo de la República Argentina, San Luis, 2009, pág. 46

⁹⁵ Ley de Régimen Tributario, artículo 63

Cuadro 8

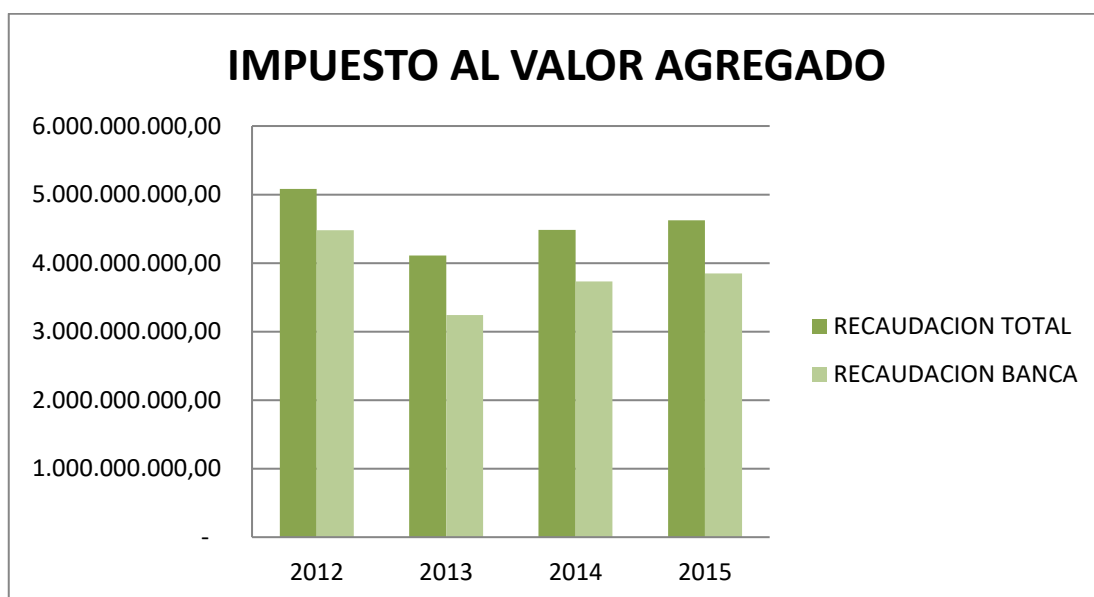
Recaudación total IVA- a través de la banca privada

GRUPO DE IMPUESTO	RECAUDACION TOTAL			
	2012	2013	2014	2015
IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	5.080.751.324,98	4.110.529.991,62	4.484.982.383,80	4.623.951.360,96
	RECAUDACION BANCA			
	2012	2013	2014	2015
IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	4.479.218.668,53	3.243.457.627,60	3.733.747.834,52	3.849.439.508,00

Fuente: Servicio de Rentas Internas

Elaborado por: Amparo Calderón

Gráfico 12

Recaudación total IVA- a través de la banca privada

Fuente: Servicio de Rentas Internas

Elaborado por: Amparo Calderón

2.6 La banca privada como agente de recaudación y de información**Impuestos que recauda la banca privada en función a los convenios suscritos con el Servicio de Rentas Internas**

La banca privada ecuatoriana, proporciona un servicio sumamente importante al Servicio de Rentas Internas en la recaudación de los impuestos y es por esta razón que en la Ley de Régimen Tributario Interno, en el artículo 112 se establece:

Recaudación en instituciones financieras.- Autorízase a la administración tributaria para que pueda celebrar convenios especiales con las instituciones financieras establecidas en el país, tendentes a recibir la declaración y la recaudación de los impuestos, intereses y multas por obligaciones tributarias.

En aquellas localidades en las que exista una sola agencia o sucursal bancaria, ésta estará obligada a recibir las declaraciones y recaudar los impuestos, intereses y multas de los contribuyentes en la forma que lo determine la

administración tributaria, aun cuando tal institución bancaria no haya celebrado convenio con el Servicio de Rentas Internas.

Estos convenios facilitan la recaudación de impuestos, tanto en la etapa voluntaria como también en la coactiva o ejecutiva (mediante el embargo de cuentas bancarias por deudas tributarias), pues la inmensa mayoría de los pagos de los impuestos en la actualidad, en casi todos los países, se realizan en las entidades financieras (existiendo posibilidades de hacer incluso pagos electrónicos).

Las instituciones financieras y en especial la banca privada tienen un rol clave en la aplicación y generalización del sistema tributario, tanto en el tema de recaudación como en la provisión de información de relevancia fiscal referida a terceros –clientes y usuarios de servicios financieros. Una vez recaudados los impuestos se entregan o transmiten a las arcas del Estado; de hecho, podemos decir que este mecanismo de cobro de impuestos se ha generalizado en el mundo con lo cual disminuye las posibilidades de corrupción.⁹⁶

2.7 Análisis del aporte no identificado de la banca privada en la recaudación de impuestos estatales

A continuación se ha elaborado un ejercicio con el fin de evidenciar el ahorro que tiene el Estado, en la recaudación de impuestos a través de la banca privada. Vamos a ir describiendo los diferentes componentes del ejercicio hasta concluir con la elaboración de un flujo de caja:

Inversión:

La inversión considera los siguientes requerimientos de capital clasificados en base a su destino:

- 1. Inversión de Activos:** Comprende el capital requerido para adquirir los bienes necesarios para la operación.

⁹⁶ Pablo A. Porporatto, Estudio sobre el Tratamiento Tributario y el Control de las Instituciones Financieras en América Latina, CIAT, GIZ, ITC, Febrero 2013

Cuadro 9

Inversión de activos

DETALLE DE INVERSIÓN POR AGENCIA		
FIJOS	Equipos de oficina	32,353
	Muebles de oficina	29,150
	Equipos de Cómputo	80,214
	Total FIJOS	141,717
DIFERIDOS	Adecuaciones	135,456
	Gastos de constitución	19,222
	Gastos de instalación	-
	Total DIFERIDOS	154,678
SUBTOTAL INVERSIÓN SIN IVA		296,394
CORRIENTES	Caja (para operación)	100,000
	Total CORRIENTES	100,000
Total general		396,394

Fuente: Produbanco (modelo interno de costeo)

Elaborado por: Amparo Calderón

Los costos unitarios se han multiplicado por el número de agencias y ventanillas de extensión que la banca ofrece al cliente final y que permite y facilita la recaudación de impuestos. Dentro de la proyección se considera el número de agencias y ventanillas de extensión –diferentes a banco tiendas-, únicamente de los 4 principales banco del país.

Cuadro 10

Puntos de atención

ENTIDAD	SUCURSAL	AGENCIA	VENTANILLA DE EXTENSION	TOTAL ENTIDAD	COSTOS POR UNIDAD		COSTO TOTAL		INVERSION TOTAL
					AGENCIA	VENTANILLA DE EXTENSION	AGENCIA	VENTANILLA DE EXTENSION	
TOTAL BP GUAYAQUIL	20	128	50	198					
TOTAL BP PACIFICO	12	74	54	140					
TOTAL BP PICHINCHA	16	248	33	297					
TOTAL BP PRODUBANCO	12	89	12	113					
TOTAL		539	149		296.394,00	118.557,60	159.756.366,00	17.665.082,40	177.421.448,40

Fuente: Estructura de Catastro de la Superintendencia de Instituciones Financieras

Elaborado por: Amparo Calderón

La inversión en Activos alcanza US\$ 177.421.448,40; con un total de 539 agencias y 149 ventanillas de Extensión.

- 2. Capital de Trabajo:** Comprende el requerimiento de efectivo necesario para la atención de ventanilla.

Cuadro 11

Capital de trabajo

ENTIDAD	SUCURSAL	AGENCIA	VENTANILLA DE EXTENSION	TOTAL ENTIDAD	COSTOS POR UNIDAD		COSTO TOTAL		INVERSION TOTAL
					AGENCIA	VENTANILLA DE EXTENSION	AGENCIA	VENTANILLA DE EXTENSION	
TOTAL BP GUAYAQUIL	20	128	50	198					
TOTAL BP PACIFICO	12	74	54	140					
TOTAL BP PICHINCHA	16	248	33	297					
TOTAL BP PRODUBANCO	12	89	12	113					
TOTAL		539	149		100.000,00	60.000,00	53.900.000,00	8.940.000,00	62.840.000,00

Fuente: Estructura de Catastro de la Superintendencia de Instituciones Financieras

Elaborado por: Amparo Calderón

El requerimiento de capital de trabajo asciende a US\$ 62.840.000 al año para operación.

- 3. Implementación de Canal WEB:** Es el costo de hardware, software equipo especializado necesario para implementar un canal transaccional a través de internet. El costo estimado en base a consultas realizadas a departamentos de tecnología de instituciones del sector financiero es de US\$ 150.000,00

INGRESOS:

Los ingresos considerados en el ejercicio corresponden a la recaudación de impuestos entregada al SRI. Cabe recordar que el ejemplo corresponde a la contribución del Sector Financiero en la recaudación de impuestos; es decir, la ventaja para el Estado de contar con un canal de recaudación, cuya inversión proviene principalmente de la banca privada.

Los impuestos recaudados se basan en los conceptos establecidos en la legislación nacional, manteniéndose en el ejemplo, el inicio y/o finalización de recaudación en el ejercicio correspondiente.

Cuadro 12

Ingresos-recaudación

CONCEPTO DE IMPUESTOS	2012	2013	2014	2015
TOTAL INGRESOS	9.738.691.252,43	8.823.926.046,07	9.224.903.572,39	9.776.363.435,97
IMPUESTO A LA RENTA GLOBAL	2.948.225.856,39	3.265.931.516,06	3.370.921.245,99	3.900.986.474,78
IMPUESTO A LOS CONSUMOS ESPECIALES	647.970.190,56	567.268.206,20	510.822.223,46	591.262.327,47
IMPUESTO A LOS VEHICULOS MOTORIZADOS	192.185.520,08	204.697.480,72	190.149.483,98	185.687.429,88
IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	4.480.178.858,52	3.243.625.619,51	3.734.198.164,97	3.849.786.552,50
IMPUESTO PATENTES MUNICIPALES	-	-	13.576,73	253.426,32
INTERESES TRIBUTARIOS	45.034.544,76	65.756.422,20	73.286.778,10	34.134.998,13
MULTAS TRIBUTARIAS	55.631.407,99	58.438.317,56	56.912.873,86	32.765.536,17
OTROS NO TRIBUTARIOS	3.708.000,27	3.868.952,96	4.912.800,99	3.720.009,47
REGIMEN IMPOSITIVO SIMPLIFICADO	11.158.384,43	13.728.161,66	16.106.965,31	16.662.459,26
SALIDA DE DIVISAS	1.146.601.971,03	1.198.120.438,70	1.045.908.020,14	908.591.004,89
IMP ACTIVOS EN EL EXTERIOR	32.697.163,69	46.150.798,43	36.339.946,61	40.386.105,91
IMPUESTO MINERAS	63.181.068,42	27.367.876,05	48.418.130,37	24.167.946,67
IMPUESTO TIERRAS RURALES	5.927.972,88	5.649.345,07	8.441.516,92	7.351.032,19
CONTRIBUCION PARA LA ATENCION INTEGRAL DEL CANCER	-	-	14.097.214,32	67.254.851,86
IMP ING. EXTRAORDINARIOS RECURSOS NO RENOVABLES	337,92	34,43	-	-
IMPUESTOS FOMENTO AMBIENTAL	106.189.975,49	123.322.876,52	114.358.424,38	112.241.679,32
FODINFA	-	-	16.206,25	16.018,32
CONTRIBUCION PARA LA PROMOCION DEL TURISMO 1 X 1000 A LOS ACTIVOS FIJOS	-	-	-	1.095.582,85

Fuente: Servicio de Rentas Internas del Ecuador

Elaborado por: Amparo Calderón

Consideración especial presenta la contribución “para la atención integral del cáncer”; debido a que esta contribución se calcula en base al monto de crédito; por lo tanto la capacidad de generación de crédito –desde las áreas de negocio- de la banca, así como los costos relacionados al proceso, deben considerarse también como factor de aporte del sector financiero a la recaudación de impuestos.

Cuadro 13

Volumen de crédito-costo promedio operación - años 2014 y 2015

TIPO DE CREDITO	2014		2015		TOTAL		COSTO PROMEDIO POR OPERACIÓN	COSTO TOTAL
	No. OPERACIONES	MONTO	No. OPERACIONES	MONTO	No. OPERACIONES	MONTO		
COMERCIAL CORPORATIVO	182413	15.423.173.881,12	88824	7.314.644.691,20	271237	22.737.818.572,32	283,25	76.827.880,25
COMERCIAL EMPRESARIAL	80854	3.531.603.441,67	45170	1.524.005.539,24	126024	5.055.608.980,91	283,25	35.696.298,00
COMERCIAL ORDINARIO			29632	798.887.256,07	29632	798.887.256,07	283,25	8.393.264,00
COMERCIAL PRIORITARIO CORPORATIVO			55981	5.835.988.874,24	55981	5.835.988.874,24	283,25	15.856.618,25
COMERCIAL PRIORITARIO EMPRESARIAL			38570	794.518.087,87	38570	794.518.087,87	283,25	10.924.952,50
COMERCIAL PRIORITARIO PYMES			71242	900.243.915,70	71242	900.243.915,70	283,25	20.179.296,50
COMERCIAL PYMES	373249	5.657.315.437,33	207255	3.258.872.176,02	580504	8.916.187.613,35	283,25	164.427.758,00
CONSUMO	1249129	3.494.942.373,36	673996	1.709.904.209,11	1923125	5.204.846.582,47	283,25	544.725.156,25
CONSUMO ORDINARIO			4091	84.243.006,58	4091	84.243.006,58	283,25	1.158.775,75
CONSUMO PRIORITARIO			421106	748.576.572,77	421106	748.576.572,77	283,25	119.278.274,50
EDUCATIVO	5195	82.363.434,67	7209	123.286.971,79	12404	205.650.406,46	283,25	3.513.433,00
INMOBILIARIO			2960	221.149.586,63	2960	221.149.586,63	283,25	838.420,00
MICROCREDITO	586558	1.579.913.431,61	300794	827.801.389,00	887352	2.407.714.820,61	283,25	251.342.454,00
MICROCREDITO DE ACUMULACION AMPLIADA			66491	301.098.485,74	66491	301.098.485,74	283,25	18.833.575,75
MICROCREDITO DE ACUMULACION SIMPLE			114772	293.513.924,94	114772	293.513.924,94	283,25	32.509.169,00
MICROCREDITO MINORISTA			28926	17.125.263,34	28926	17.125.263,34	283,25	8.193.289,50
PRODUCTIVO CORPORATIVO			98	57.925.411,29	98	57.925.411,29	283,25	27.758,50
PRODUCTIVO EMPRESARIAL			109	36.610.869,17	109	36.610.869,17	283,25	30.874,25
PRODUCTIVO PYMES			286	20.804.162,26	286	20.804.162,26	283,25	81.009,50
VIVIENDA	8352	528.256.174,51	4688	338.930.644,36	13040	867.186.818,87	283,25	3.693.580,00
VIVIENDA DE INTERES PUBLICO			2	75.738,66	2	75.738,66	283,25	566,50
VIVIENDA INTERES PUBLICO			577	30.543.296,41	577	30.543.296,41	283,25	163.435,25
Total general	2485750	30.297.568.174,27	2162779	25.238.750.072,39	4.648.529	55.536.318.246,66		1.316.695.839,25

Fuente: Volumen de crédito, Superintendencia de Instituciones Financieras. Costo Promedio, área Financiera – Produbanco.

Elaborado por: Amparo Calderón

La contribución de la banca privada en la recaudación de esta contribución, alcanza 85,94%.

Cuadro 14

Recaudación contribución para la atención integral del cáncer

CONTRIBUCION PARA LA ATENCION INTEGRAL DEL CANCER	MONTO TOTAL RECAUDADO	RECUDADO A TRAVES BANCA	85,94%
2014	16.933.590,77	14.552.411,91	
2015	80.786.609	69.426.504,06	

Fuente: Servicios de Rentas Internas

Elaborado por: Amparo Calderón.

GASTOS DE OPERACIÓN

Los gastos consideran los conceptos principales necesarios para la recaudación.

1. Gastos de Personal: Se ha calculado el costo de personal en base al número de agencias y ventanillas de extensión considerados en el ejemplo.

Cuadro 15

Gastos operativos - personal

GASTOS OPERATIVOS PERSONAL

ENTIDAD	SUCURSAL	AGENCIA	VENTANILLA DE EXTENSION	TOTAL ENTIDAD	COSTOS POR UNIDAD		COSTO TOTAL		INVERSION TOTAL
					AGENCIA	VENTANILLA DE EXTENSION	AGENCIA	VENTANILLA DE EXTENSION	
NEGOCIOS									
SERVICIO Y CAJAS					49.846	24.923			
ANFITRION					12.096				
TOTAL BP PRODUBANCO									
TOTAL		539	149		61.942	24.923,00	33.386.738,00	3.713.527,00	37.100.265,00

Fuente: Produbanco (modelo interno de costeo)

Elaborado por: Amparo Calderón

2. Gastos de Operación: Incluye todos los insumos y factores necesarios para la operatividad diferentes a personal.

Cuadro 16

Gastos generales de operación

ENTIDAD	SUCURSAL	AGENCIA	VENTANILLA DE EXTENSION	TOTAL ENTIDAD	COSTOS POR UNIDAD		COSTO TOTAL		INVERSION TOTAL
					AGENCIA	VENTANILLA DE EXTENSION	AGENCIA	VENTANILLA DE EXTENSION	
NEGOCIOS									
SERVICIO Y CAJAS									
ANFITRION									
TOTAL BP PRODUBANCO									
TOTAL		539	149		75.600	37.800,00	40.748.400,00	5.632.200,00	46.380.600,00

Fuente: Produbanco (modelo interno de costeo)

Elaborado por: Amparo Calderón

3. Costos de Transacción: Comprende los costos diferentes a agencia, en los cuales la entidad incurre al prestar atención en ventanilla y canales WEB.

Cuadro 17

Número de transacciones procesadas y costo de las mismas

	2012	2013	2014	2015	2016
Transacciones Ventanilla	178549	187477	196850	206693	217028
Transacciones WEB	50170	52679	55312	58078	60982

Tasa Crecimiento Transaccional estimado promedio: 5%

	2012	2013	2014	2015	2016
Costo WEB (0,22)	11.037,41	11.589,28	12.168,74	12.777,18	13.416,04
Costo Ventanilla (0,54)	96.416,57	101.237,40	106.299,27	111.614,23	117.194,94

Asumiendo costos de los 4 principales Bancos. Se asume un incremento de 3.5 veces el costo dado el número de transacciones que en su conjunto los cuatro principales Bancos pueden generar.

	2012	2013	2014	2015	2016
Costo WEB (0,22)	38.630,93	40.562,48	42.590,60	44.720,13	46.956,14
Costo Ventanilla (0,54)	337.457,99	354.330,88	372.047,43	390.649,80	410.182,29

Fuente: Produbanco (modelo interno de costeo)

Elaborado por: Amparo Calderón

CONCLUSIÓN:

Con los datos indicados, se estableció un flujo de caja, que permita identificar el aporte del sistema financiero bancario en la recaudación de Impuestos.

El Estado ha recaudado US\$24.764 millones entre los años 2012 y 2015. Este rubro en el ejercicio corresponde a los ingresos brutos. Dado que la inversión requerida y los gastos de operación, no han sido desembolsados por el Estado, sino que estos costes lo ha realizado el sector bancario privado.

Al considerar la inversión y costos operativos, los ingresos netos alcanzarían US\$23.428 millones; esto es US\$ 1.337 millones menos en la recaudación; y es este valor el aporte de Banca Privada en la recaudación de impuestos, monto que representa 5.4% de la recaudación total de impuestos, efectuado a través de la Banca Privada (US\$24.764 millones).

Cuadro 18

Flujo de caja

	INVERSION	2012	2013	2014	2015
INVERSION	240.411.448,40	62.840.000,00	62.840.000,00	62.840.000,00	62.840.000,00
Inversion en Activos	177.421.448,40				
Capital de Trabajo	62.840.000,00	62.840.000,00	62.840.000,00	62.840.000,00	62.840.000,00
Implementacion de Canal WEB	150.000,00				
		2012	2013	2014	2015
INGRESOS		9.738.691.252,43	8.823.926.046,07	9.224.903.572,39	9.776.363.435,97
IMPUESTO A LA RENTA GLOBAL		2.948.225.856,39	3.265.931.516,06	3.370.921.245,99	3.900.986.474,78
IMPUESTO A LOS CONSUMOS ESPECIALES		647.970.190,56	567.268.206,20	510.822.223,46	591.262.327,47
IMPUESTO A LOS VEHICULOS MOTORIZADOS		192.185.520,08	204.697.480,72	190.149.483,98	185.687.429,88
IMPUESTO AL VALOR AGREGADO		4.480.178.858,52	3.243.625.619,51	3.734.198.164,97	3.849.786.552,50
IMPUESTO PATENTES MUNICIPALES		-	13.576,73	253.426,32	
INTERESES TRIBUTARIOS		45.034.544,76	65.756.422,20	73.286.778,10	34.134.998,13
MULTAS TRIBUTARIAS		55.631.407,99	58.438.317,56	56.912.873,86	32.765.536,17
OTROS NO TRIBUTARIOS		3.708.000,27	3.868.952,96	4.912.800,99	3.720.009,47
REGIMEN IMPOSITIVO SIMPLIFICADO		11.158.384,43	13.728.161,66	16.106.965,31	16.662.459,26
SALIDA DE DIVISAS		1.146.601.971,03	1.198.120.438,70	1.045.908.020,14	908.591.004,89
IMP ACTIVOS EN EL EXTERIOR		32.697.163,69	46.150.798,43	36.339.946,61	40.386.105,91
IMPUESTO MINERAS		63.181.068,42	27.367.876,05	48.418.130,37	24.167.946,67
IMPUESTO TIERRAS RURALES		5.927.972,88	5.649.345,07	8.441.516,92	7.351.032,19
CONTRIBUCION PARA LA ATENCION INTEGRAL DEL CANCER		-	-	14.097.214,32	67.254.851,86
IMP ING. EXTRAORDINARIOS RECURSOS NO RENOVABLES		337,92	34,43	-	-
IMPUESTOS FOMENTO AMBIENTAL		106.189.975,49	123.322.876,52	114.358.424,38	112.241.679,32
FODINFA		-	-	16.206,25	16.018,32
CONTRIBUCION PARA LA PROMOCION DEL TURISMO 1 X 1000 A LOS ACTIVOS FIJOS				-	1.095.582,85
		74.590.273,92	77.577.645,77	784.773.388,03	696.523.386,68
GASTO DE PERSONAL EN AGENCIAS Y VENTANILLA DE EXTENSION		32.982.000,49	34.301.280,51	35.673.331,73	37.100.265,00
GASTOS DE OPERACIÓN		41.232.184,51	42.881.471,89	44.596.730,77	46.380.600,00
COSTOS TRANSACCIONES WEB (0,22)		38.630,93	40.562,48	42.590,60	44.720,13
COSTOS TRANSACCIONES VENTANILLA (0,54)		337.457,99	354.330,88	372.047,43	390.649,80
COSTO DE GENERACION DE CREDITO				704.088.687,50	612.607.151,75
FLUJO OPERATIVO	(240.411.448,40)	9.601.260.978,51	8.683.508.400,30	8.377.290.184,35	9.017.000.049,29
VPN CONSIDERANDO INGRESOS Y GASTOS E INVERSION	23.427.575.856,16				
SOLO INGRESOS (RECAUDACION BRUTA)	\$ 24.764.290.911,76				
APORTE DE LA BANCA EN LA RECAUDACION DE IMPUESTOS	1.336.715.055,60	5,4%			

Fuente: Produbanco (modelo interno de costeo)

Elaborado por: Amparo Calderón

Como un dato adicional al ejercicio que hemos expuesto anteriormente, indicamos que la banca privada cobra una tarifa gravada con IVA 14% el valor de 0,51 centavos por cada transacción de recaudación de impuestos por ventanilla; y 0,31 centavos por cada transacción de recaudación de impuestos vía un canal diferente de ventanilla por ejemplo internet.

2.8 Bancarización para la deducibilidad de costos y gastos

Para tratar el tema de la bancarización lo vamos hacer citando varios aspectos desde el punto de vista financiero y luego desde el punto de vista tributario. La bancarización se refiere al uso masivo del sistema financiero formal por parte de los individuos para hacer transacciones financieras o económicas, incluyendo no solo los tradicionales servicios de ahorro y crédito, sino también la transferencia de recursos

y la realización de pagos a través de la red bancaria formal. Así el concepto se relaciona con el acceso a los servicios financieros por parte de la población.⁹⁷

Bancarización se entiende por utilizar el sistema financiero en las transacciones que se efectúan entre los diferentes agentes económicos. Este proceso facilita el sistema de pagos y minimiza el uso de dinero físico, dando como resultado menores riesgos y costos en su ejecución. Son muchos los beneficios derivados de la bancarización. Para los clientes, fomenta el ahorro, da acceso al crédito, reduce los costos de seguridad en las transacciones, incrementa la cultura bancaria, permite un mejor manejo de las finanzas, entre otros.⁹⁸

Comparto los conceptos mencionados anteriormente ya que específicamente en el Ecuador, en los últimos años, el desarrollo bancario ha estado marcado por una creciente bancarización e inclusión financiera. Este desarrollo ha permitido que un importante número de clientes y no clientes bancarios cuenten con un mayor acceso a más y nuevos servicios financieros. El nivel de bancarización, una de las medidas internacionales de mayor uso para identificar el nivel de acceso a servicios financieros formales dentro de una población⁹⁹, muestra que dentro de la Banca Privada Ecuatoriana, este indicador se movió del 33,5% al 52,7%, entre 2010 y 2014.¹⁰⁰

La necesidad y demanda de más y mejores servicios financieros ha provocado que instrumentos como los cajeros automáticos se vuelvan una herramienta indispensable al momento de buscar acceso a un servicio financiero. Por tanto, el desarrollo bancario a través de un mayor acceso no solo ha permitido acrecentar la bancarización financiera nacional, sino que éste ha sido capaz de facilitar que grupos poblacionales de menor ingreso accedan al uso de servicios financieros formales, con una alta oferta.

El uso de agentes o corresponsales no bancarios ha sido un mecanismo que ha adquirido cada vez más protagonismo, especialmente en nuestro país, cuyo nivel de población rural, con dificultades para acceder a establecimientos y agencias de banca formales. Diversas instituciones del sector financiero han hecho uso de este canal

⁹⁷ <http://masterhw.blogspot.com/2009/11/que-es-la-bancarizacion.html>

⁹⁸ <https://es.scribd.com/doc/113066525/Conceptos-y-Bancarizacion>

⁹⁹ Asociación de Bancos Privados del Ecuador, Boletín Informativo, “El Desarrollo Bancario en el País, marcado por la bancarización y la inclusión financiera”, 2013, No. 034

¹⁰⁰ Asociación de Bancos Privados del Ecuador, Boletín Informativo, “Desafíos y Oportunidades de la Inclusión Financiera en el Ecuador”, Noviembre 2014, No. 047

alternativo, este ha sido el caso del Banco de Guayaquil con el “Banco del Barrio”; Banco del Pichincha con “Mi vecino”; Produbanco con “Pago Ágil”.

Por otra parte, la tecnología ha ganado un rol cada vez más importante al momento de agilizar y facilitar las transacciones financieras. Las instituciones bancarias del país no han sido ajenas a esta tendencia y han desarrollado diversas aplicaciones y herramientas para facilitar el acceso a productos financieros de forma ágil e inmediata. La tecnología ha roto barreras y ha trascendido a todas las actividades comerciales, es por ello que la banca privada ecuatoriana se ha mostrado proactiva en sintonizar con estos cambios.

Tratando el tema de bancarización desde el punto de vista tributario, en la Ley de Régimen Tributario, en el artículo 103 se establece para los contribuyentes lo siguiente: “Sobre operaciones de más de cinco mil dólares de los Estados Unidos de América USD \$ 5.000,00, gravadas con los impuestos a los que se refiere esta Ley se establece la obligatoriedad de utilizar a cualquier institución del sistema financiero para realizar el pago, a través de giros, transferencias de fondos, tarjetas de crédito y débito, cheques o cualquier otro medio de pago electrónico.

Para que el costo o gasto por cada caso entendido superior a los cinco mil dólares de los Estados Unidos de América sea deducible para el cálculo del Impuesto a la Renta y el crédito tributario para el Impuesto al Valor Agregado sea aplicable, se requiere la utilización de cualquiera de los medios de pago antes referidos, con cuya constancia y el comprobante de venta correspondiente a la adquisición se justificará la deducción o el crédito tributario”.

Sobre esta normativa tributaria debo comentar que me parece adecuado ya que el propósito es canalizar, formalizar y transparentar las transacciones económicas a través de las instituciones financieras.

2.9 La banca privada como agente de información para el Servicio de Rentas Internas

Otra de las funciones o actividades importantes que viene realizando la banca privada es la entrega de información al Servicio de Rentas Internas que requiere este organismo, referente a sus contribuyentes cuando estos son clientes o mantienen relaciones comerciales con las entidades bancarias. Para la entrega de esta

información el Servicio de Rentas Internas se sustenta en la Ley de Creación del Servicio de Rentas Internas, Capítulo V, artículo 20, que dice:

Las entidades del sector público, las sociedades, las organizaciones privadas, las instituciones financieras y las organizaciones del sector financiero popular y solidario; y las personas naturales estarán obligadas a proporcionar al Servicio de Rentas Internas toda la Información que requiera para el cumplimiento de sus labores de determinación, recaudación y control tributario.¹⁰¹

En función a las actividades que realiza la banca privada y de la información y transacciones que dispone de sus clientes (contribuyentes), el Servicio de Rentas Internas utiliza los datos indicados, especialmente para sus labores de determinación y control tributario. Los pedidos de información por parte del SRI hacia las entidades financieras, son usuales y continuos ya sean de personas naturales o sociedades. El artículo 106 de la Ley de Régimen Tributario Interno establece que si las entidades financieras no cumplen en forma cabal y oportuna la entrega de estos requerimientos, serán sancionados con una multa de 100 hasta 250 remuneraciones básicas unificadas del trabajador en general por cada requerimiento. Adicional este mismo artículo establece que el Servicio de Rentas Internas otorgará al menos 10 días hábiles para la entrega de información.

El artículo 242 del Código Orgánico Monetario y Financiero, establece que las entidades del Sistema Financiero Nacional deben entregar información que requieran los organismos de Control y el Servicio de Rentas Internas de manera directa, sin restricción, trámite o intermediación alguna y en la forma y condiciones que estas entidades dispongan.

Otro mecanismo a través del cual la Administración Tributaria accede a la información financiera de manera periódica, es mediante el Anexo Reporte de Operaciones y Transacciones Financieras (ROTEF). Este anexo lo deben presentar entre otros contribuyentes, las instituciones del sistema financiero privado, y tiene relación directa con el tema de bancarización definida por la norma tributaria para la deducibilidad de gastos. En este anexo ROTEF se debe presentar la información relativa y detallada de todas las operaciones y/o transacciones económicas, efectuadas a nombre de sus clientes permanentes u ocasionales, a través de cualquier medio o mecanismo de pago, incluyendo operaciones crediticias, a través de cualquier medio o mecanismo de pago, incluyendo operaciones crediticias, emisión y negociación de cheques de viajero, operaciones electrónicas, transacciones

¹⁰¹ Ley de Creación del Servicio de Rentas Internas, artículo 20

efectuadas por medio de tarjetas de crédito, tarjetas de débito o tarjetas de pago o cargo, títulos valores y demás documentos que representen obligación de pago, cuya cuantía sea superior a los cinco mil dólares de los Estados Unidos de América o su equivalente en otras monedas, así como las operaciones y transacciones de valor inferior que, en conjunto, sean superiores a dicho valor, siempre que sean realizadas en beneficio de una misma persona y dentro de un mismo mes calendario¹⁰². Este reporte es de frecuencia mensual, se presenta en función al noveno dígito del Registro Único de Contribuyentes y la fecha de presentación es en el mes posterior al siguiente al que corresponda la información.

La presentación de este reporte causó y sigue siendo de mucha preocupación para las entidades financieras, por una parte en cuanto tiene que ver al sigilo bancario respecto de la información que manejan de sus clientes; y por otra, por los costos en el desarrollo que tuvieron que incurrir las entidades financieras para su cumplimiento. A pesar de los acercamientos a la autoridad de control no fue posible un cambio de opinión para dejarlo sin efecto.

2.10 Cifras como recaudador de los impuestos durante el período 2012 al 2015

En el cuadro expuesto a continuación podemos observar la recaudación de impuestos a nivel total nacional durante los años 2012 al año 2015. La recaudación total de impuestos en el Ecuador en el año 2012 asciende a USD\$ 10.760mm, presentando una baja en el año 2013, para subir nuevamente los años 2014, hasta llegar en el año 2015 a \$ 11.743mm. Adicionalmente podemos apreciar que los impuestos recaudados con mayor representatividad en conjunto con el 94,6% en el año 2015, son cuatro impuestos, así: impuesto a la renta con el 39,9%; impuesto al valor agregado con el 39,4%; el impuesto a la salida de divisas con el 9,3% y el impuesto a los consumos especiales con el 6%. En el año 2015 se observa un cambio en la recaudación del impuesto al valor agregado, ya que durante los años 2012 al año 2014 siempre estuvo en el primer lugar de recaudación.

¹⁰² Resolución del Servicio de Rentas Internas, NAC-DGERCGC12-00101, del 8 de Marzo del 2012

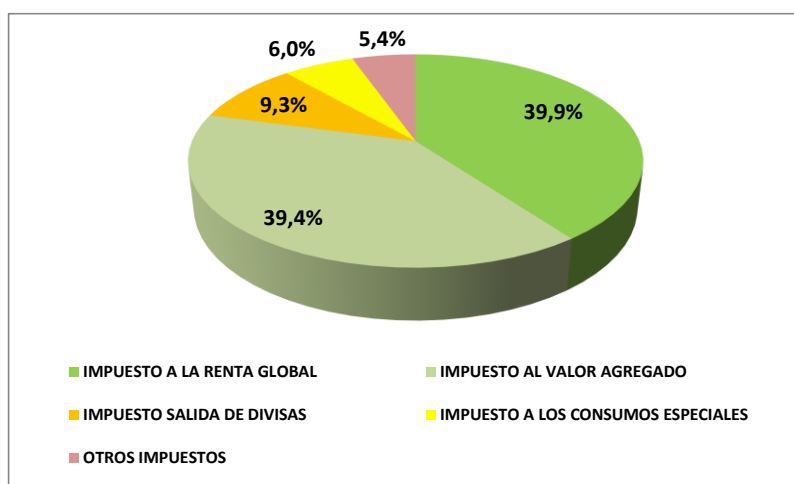
Cuadro 19

Recaudación total de impuestos

GRUPO DE IMPUESTO	RECAUDACION TOTAL			
	2012	2013	2014	2015
IMPUESTO A LA RENTA GLOBAL	3.310.164.832,10	3.771.646.756,23	4.049.154.649,84	4.685.869.639,37
IMPUESTO A LOS CONSUMOS ESPECIALES	657.038.763,79	572.985.159,87	613.600.268,42	710.225.017,98
IMPUESTO A LOS VEHICULOS MOTORIZADOS	192.773.384,49	213.970.122,77	228.407.788,57	223.047.963,82
IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	5.081.715.676,96	4.110.706.108,94	4.485.523.321,28	4.624.368.231,23
IMPUESTO PATENTES MUNICIPALES	-	-	16.308,39	304.416,00
INTERESES TRIBUTARIOS	48.487.084,51	68.126.599,18	88.032.165,88	41.003.000,76
MULTAS TRIBUTARIAS	59.001.232,58	62.163.616,39	68.363.812,44	39.358.001,40
OTROS NO TRIBUTARIOS	4.015.321,01	4.096.934,37	5.901.262,45	4.468.479,84
REGIMEN IMPOSITIVO SIMPLIFICADO	12.217.795,90	15.195.567,31	19.347.706,08	20.014.966,08
IMPUESTO SALIDA DE DIVISAS	1.179.296.451,58	1.233.786.334,66	1.256.345.970,14	1.091.400.606,47
IMPUESTO ACTIVOS EN EL EXTERIOR	34.730.790,73	48.995.604,86	43.651.587,52	48.511.838,93
IMPUESTO MINERAS	64.029.582,64	28.682.580,92	58.159.916,36	29.030.566,57
IMPUESTO TIERRAS RURALES	6.228.317,30	6.231.378,30	10.139.960,27	8.830.068,70
CONTRIBUCION PARA LA ATENCION INTEGRAL DEL CANCER	-	-	16.933.590,77	80.786.608,84
IMPUESTO INGRESOS EXTRAORDINARIOS RECURSOS NO RENOVABLES	337,92	34,43	-	-
IMPUESTOS FOMENTO AMBIENTAL	110.632.032,30	131.178.683,78	137.367.476,74	134.824.840,03
FODINFA	-	-	19.466,97	19.241,22
CONTRIBUCION PARA LA PROMOCION DEL TURISMO 1 X 1000 A LOS ACTIVOS FIJOS	-	-	-	1.316.015,43
TOTAL	10.760.331.603,81	10.267.765.482,01	11.080.965.252,12	11.743.379.502,67

Fuente: Servicio de Rentas Internas**Elaborado por:** Amparo Calderón

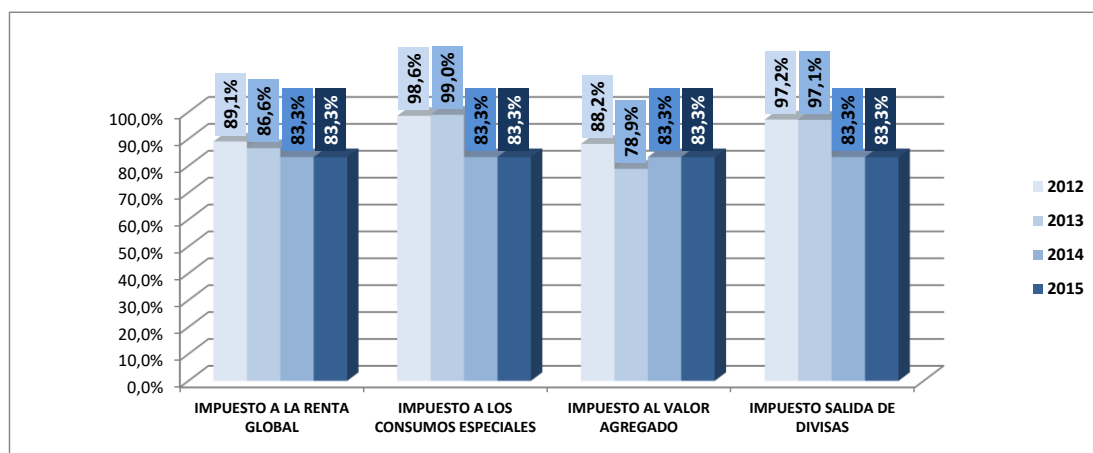
Gráfico 13

Recaudación total Impuestos**Fuente:** Servicio de Rentas Internas**Elaborado por:** Amparo Calderón

La Banca por su parte viene actuando como el principal canal transaccional de recaudación con más del 83% de la recaudación en los diferentes conceptos de impuestos y/o contribuciones, ya sea a través de ventanilla o por internet. La amplia red de oficinas con las que cuenta, así como las plataformas tecnológicas que han sido implementadas para la atención de sus clientes le ha permitido aportar con este proceso de recaudación.

Gráfico 14

Recaudación de impuestos a través de la banca privada



Fuente: Servicio de Rentas Internas

Elaborado por: Amparo Calderón

Cuadro 20

Recaudación de impuestos a través banca privada

GRUPO DE IMPUESTO	RECAUDACION BANCA			
	2012	2013	2014	2015
IMPUESTO A LA RENTA GLOBAL	2.948.225.856,39	3.265.931.516,06	3.370.921.245,99	3.900.986.474,78
IMPUESTO A LOS CONSUMOS ESPECIALES	647.970.190,56	567.268.206,20	510.822.223,46	591.262.327,47
IMPUESTO A LOS VEHICULOS MOTORIZADOS	192.185.520,08	204.697.480,72	190.149.483,98	185.687.429,88
IMPUESTO AL VALOR AGREGADO	4.480.178.858,52	3.243.625.619,51	3.734.198.164,97	3.849.786.552,50
IMPUESTO PATENTES MUNICIPALES	-	-	13.576,73	253.426,32
INTERESES TRIBUTARIOS	45.034.544,76	65.756.422,20	73.286.778,10	34.134.998,13
MULTAS TRIBUTARIAS	55.631.407,99	58.438.317,56	56.912.873,86	32.765.536,17
OTROS NO TRIBUTARIOS	3.708.000,27	3.868.952,96	4.912.800,99	3.720.009,47
REGIMEN IMPOSITIVO SIMPLIFICADO	11.158.384,43	13.728.161,66	16.106.965,31	16.662.459,26
IMPUESTO SALIDA DE DIVISAS	1.146.601.971,03	1.198.120.438,70	1.045.908.020,14	908.591.004,89
IMPUESTO ACTIVOS EN EL EXTERIOR	32.697.163,69	46.150.798,43	36.339.946,61	40.386.105,91
IMPUESTO MINERAS	63.181.068,42	27.367.876,05	48.418.130,37	24.167.946,67
IMPUESTO TIERRAS RURALES	5.927.972,88	5.649.345,07	8.441.516,92	7.351.032,19
CONTRIBUCION PARA LA ATENCION INTEGRAL DEL CANCER	-	-	14.097.214,32	67.254.851,86
IMPUESTO INGRESOS EXTRAORDINARIOS	-	-	-	-
RECURSOS NO RENOVABLES	337,92	34,43	-	-
IMPUESTOS FOMENTO AMBIENTAL	106.189.975,49	123.322.876,52	114.358.424,38	112.241.679,32
FODINFA	-	-	16.206,25	16.018,32
CONTRIBUCION PARA LA PROMOCION DEL TURISMO 1 X 1000 A LOS ACTIVOS FIJOS	-	-	-	1.095.582,85
TOTAL	9.738.691.252,43	8.823.926.046,07	9.224.903.572,39	9.776.363.435,97

Fuente: Servicio de Rentas Internas

Elaborado por: Amparo Calderón

Capítulo tercero

3 Conclusiones y recomendaciones

3.1 Conclusiones

- 1.- No hay nación en el mundo que pueda funcionar sin un sistema financiero, ya que es la columna vertebral de la economía que permite canalizar los flujos financieros requeridos para concretar las principales transacciones entre los respectivos agentes. La banca tiene un rol crítico y fundamental que es el de preservar el ahorro e intermediar el mismo para dirigirlo hacia fines productivos para la sociedad. No se puede pensar que el papel de la banca privada lo pueden suplir otras instituciones, de tal manera se observa que no es coincidencia que los países que ahora tienen altos estándares de bienestar y desarrollo económico, son aquellos que han impulsado políticas a través de las cuales se ha permitido el desenvolvimiento de su banca privada.
- 2.- En el Ecuador, al igual que en la mayor parte de países, la banca privada tiene un papel importante dentro de la ejecución de la política tributaria, y es así que su aporte al Fisco es significativo tanto desde el rol de contribuyente como el de agente de retención y agente de percepción, responsabilidades a las cuales debe sumárseles roles específicos y particulares como son el de agente recaudador y también proporcionando información financiera a la administración tributaria.
3. Entre las instituciones financieras y las administraciones tributarias se plantean relaciones variadas y eventualmente no exentas de contradicción, por un lado de colaboración en el control del cumplimiento de las obligaciones tributarias por parte de las instituciones financieras y sus clientes; y otras de confrontación, sobre el constante incremento de cargas fiscales directas e indirectas sobre éstas y sobre los criterios que suelen ser aplicados en los procesos de determinación tributaria contra las entidades financieras.
4. Un rol importante a destacar de las instituciones financieras, en particular las bancarias, es la colaboración en la recaudación de tributos, a través de convenios celebrados con el Servicio de Rentas Internas, que pueden llegar a ser obligatorios en determinadas situaciones y sin cuya existencia, muy difícilmente se habrían alcanzado los niveles de recaudación logrados en los últimos años, por

las facilidades tecnológicas y operativas dispuestas por tales entidades en servicio de un mejor cumplimiento de esta función.

5. Adicionalmente, el cobro de los tributos por medio de entidades financieras mejora la obtención de información tributaria, y su desempeño como contribuyentes especiales, redundará en beneficio del control tributario.
6. La información que provee el sistema financiero permite establecer controles masivos, principalmente respecto de los usuarios de dicho sistema, al poder establecer cruces informáticos de datos relevantes. La banca privada también tiene un rol clave en la recaudación voluntaria de tributos.
7. El Estado utiliza la infraestructura de la banca privada para cumplir con una de sus facultades como es la recaudadora y así la banca apoya en la recaudación eficaz de los impuestos, ya que por el mismo hecho de que tiene presencia a nivel nacional con sus sucursales, oficinas y agencias; y al tener bases claves de datos de clientes, se ha visto en la obligación de desarrollar inversiones y afrontar gastos para sufragar programas específicos para la recaudación de impuestos incurriendo en significativos costos que le ahorra al Fisco, afectando su actividad financiera por cuanto tiene que asignar recursos de diversa índole, sin considerar el ingente número de personas de sus nóminas dedicadas a tales responsabilidades.
8. Dentro del cuantioso bagaje de reformas tributarias que hemos tenido en el Ecuador, se ha observado un trato discriminatorio para el sector financiero y en especial para la banca privada, situación que va en contra del principio de igualdad que se estipula en el Régimen Tributario.

3.2 Recomendaciones

1. El diseño y la ejecución de la Política Tributaria de un Estado no debería interferir ni afectar las importantes funciones que desarrolla la banca privada, por el contrario lo recomendable es que impulse su actividad regulando de manera adecuada y promoviendo un adecuado y sostenible desarrollo de esta actividad, velando por la primacía de los principios tributarios de neutralidad y generalidad.
2. Es necesario lograr que los objetivos de las regulaciones financieras y las normas tributarias, para el sector financiero y la banca privada se armonicen en aras de preservar la estabilidad financiera de la economía, y de no ser esto posible, al

menos los estamentos responsables de la emisión de regulaciones financieras y tributarias deberían velar por la compatibilidad de éstas, siendo la presencia del Ministerio Coordinador de Política Económica, o entidad equivalente en el futuro, la llamada a ejercer tal rol.

3. Resultaría esencial que la Administración Tributaria trabaje de manera conjunta con los directivos de las instituciones de la banca privada para conocer de manera adecuada el funcionamiento de esta actividad y promover actuaciones claras en sus requerimientos y procesos de control y determinación de los que son sujetas, promoviendo incluso instancias consultivas formales para que puedan expresar sus criterios, preocupaciones y sugerencias.
4. Es prioritario que la Administración Tributaria racionalice el traslado de sus responsabilidades a las instituciones financieras, mención especial merece el control y revisión de respaldos y demás documentos que tiene que efectuar, la banca privada, para la aplicación de las diferentes exenciones en el impuesto a la salida de divisas cuando sus clientes envían divisas al exterior, ya que en cada una de estas transacciones se presentan un sinnúmero de particularidades y situaciones especiales que constituyen un riesgo potencial en el caso de que alguna decisión o definición tomada por las instituciones financieras no sea la correcta, pues en la normativa tributaria se presenta reglamentada cada exención de manera muy general.
5. En el corto plazo, es necesario que cuando se emitan leyes y reglamentos tributarios, estos sean aplicables de una manera ordenada, considerando que los contribuyentes y en especial las entidades financieras al ser grandes contribuyentes y que manejan un volumen alto de transacciones necesitan contar con el tiempo adecuado para la implementación, ya que en este proceso por temas de organización interna-riesgo controlado y de seguridad tecnológica se requieren cumplir con pruebas que sean exitosas para poner en producción la normativa tributaria; se observan varios casos en los cuales la Administración Tributaria posterga la implementación por ejemplo de ciertos reportes que luego se acumulan y se tiene que desplegar esfuerzos enormes con altos costos en los recursos necesarios para su cumplimiento.

Bibliografía

Libros:

- Alexander Rodríguez, Linda, Biblioteca Básica del Pensamiento Ecuatoriano-Pensamiento Fiscal Ecuatoriano, Volumen 41, Banco Central del Ecuador, Estudio Introductorio y Selección, Corporación Editora Nacional Ecuador, 1996
- Antón Serrano Fernando, Recaudación Ejecutiva y Hacienda Local, Thomson Civitas, Madrid, 2008
- Arosemena A., Guillermo, La Historia Empresarial del Ecuador, El Sector Bancario, volumen III, S/N Editorial, Guayaquil, 1998
- Cameron Rondo, La Banca en las Primeras Etapas de la Industrialización, Editorial Tecnos, Madrid, 1974
- Chiriboga Rosales, L. Alberto, Diccionario Técnico Financiero Ecuatoriano, Publigráficas Jokama, Quito, 2003
- Chiriboga Rosales, Luis Alberto, Sistema Financiero, Publigráficas Jokama, Quito, 2003
- De la Guerra Zúñiga, Eddy, El Régimen Tributario Ecuatoriano, Quito, Corporación de Estudios y Publicaciones, 2012
- Ferreiro Lapatza, José Juan, Curso de Derecho Financiero Español, Madrid, Marcial Pons, 2001
- García Novoa César, Hoyos Jiménez, Catalina, El tributo y su aplicación. Perspectivas para el siglo XXI, Marcial Pons, Madrid, Barcelona, Buenos Aires, 2008
- Gerscovich, Carlos Gustavo, Derecho Bancario y Financiero Moderno, Principios Generales, Mercados, Contratos, Responsabilidad, Insolvencia, Impreso en Buenos Aires Ad Hocs. R.L., Villela Editor, 1999
- Jácome H., Luis, El Rol de la Banca Privada y las Financieras en el Desarrollo Económico Ecuatoriano, Corporación Editora Nacional, 1983, Editores Asociados Cía. Ltda., páginas 217-230
- Jarach Dino, Finanzas Públicas: Esbozo de una Teoría General, Argentina, Editorial Cangallo, S.A.C.I., 1978
- Larrea Stacey, Eduardo, Biblioteca Básica del Pensamiento Ecuatoriano-Pensamiento Monetario y Financiero, Volumen 20, Primera y Segunda parte, Banco Central del Ecuador, Estudio Introductorio y Selección, Corporación Editora Nacional Ecuador, 1986

- Lascano Marcelo R., El Sistema Tributario. Alcances y propuestas. Doctrinas Fundamentales 1942-2002, Director Lascano, Marcelo R., Fondo Editorial de Derecho y Economía.
- Mariño Tamayo, Wilson, Modelo de Gestión de Liquidez Centuria, Editorial Ecuador F.B.T. Cía. Ltda., Impreso en Ecuador, Abril 2013
- Martorell, Ernesto Eduardo, Tratado de los contratos de empresa, Contratos Bancarios, Tomo II, Ediciones Depalma, Buenos Aires, 1996
- Mejía Salazar, Álvaro, Diccionario Derecho Tributario, Quito, Corporación de Estudios y Publicaciones.
- Miño Grijalva, Wilson, Breve Historia del Ecuador, Corporación Editora Nacional, 2008
- Rodríguez Piza, Julio Roberto, Curso de Derecho Tributario, procedimiento y régimen sancionatorio, Nomos Impresores, Colombia, 2010
- Ruiz Almendral, Violeta; Troya Jaramillo, José Vicente; Zarnosa Pérez, Juan, Finanzas Públicas y Constitución, Corporación Editora Nacional, Quito, 2004
- Soler Osvaldo, Derecho Tributario: económico, constitucional, sustancial, administrativo penal, Buenos Aires Editorial La Ley, 2002
- Tejerizo López José Manuel, Curso de Derecho Tributario, Parte Especial, Madrid, Marcial Pons Ediciones Jurídicas y Sociales, S.A., 1996
- Troya Jaramillo, José Vicente, El modelo económico, financiero y Tributario de la Constitución de 2008 en: La Nueva Constitución del Ecuador, Estado, Derechos e Instituciones, Quito, Santiago Andrade, Agustín Grijalva, Claudia Storini, eds., UASB/ CEN, 2009
- Valdés Costa Ramón, Curso de Derecho Tributario, Buenos Aires, Depalma, 1996
- Villegas Héctor B., Curso de Finanzas, Derecho Financiero y Tributario, Tomo I, Ediciones Depalma Buenos Aires, 1984
- Villegas, Carlos Gilberto, Manual de Derecho Bancario, Editorial Jurídica-Conosur Ltda., Chile, 1987
- Yebra Martul-Ortega Perfecto, Tratado de Derecho Tributario, Editorial Temis S.A., Bogotá Colombia

Otros:

- Centro Interamericano de Administraciones Tributarias (CIAT), Estudio sobre el Tratamiento Tributario y el Control de las Instituciones Financieras en América Latina, Febrero 2013, autor Pablo Porporatto
- Logros de la Misión Kemmerer, Primera iniciativa de reforma financiera profunda en América Latina. Por Eugenia Gozzi y Ricardo Tappatá. Exposición en diálogo sobre tributación.
- Torres Mariela, Responsabilidad del funcionario público como agentes de retención y percepción, en Memorias del XX Congreso Nacional de Tribunales de Cuentas, Órganos y Organismos Públicos del Control Externo de la República Argentina, San Luis, 2009

Revistas, artículos periódicos:

- América Economía Internacional, publicación 22 de diciembre de 1999
- Asociación de Bancos Privados del Ecuador, La Banca Privada como fuente de empleo en el Ecuador, junio y julio 2015
- Asociación de Bancos Privados del Ecuador, La Banca Privada como agente del proceso productivo, febrero 2012
- Asociación de Bancos Privados del Ecuador, La Banca Privada y su aporte en el proceso productivo, febrero 2015
- Diario el Universo, publicación 29 de noviembre 2009, El congelamiento de depósitos.
- El Universo, 13 de Junio de 2000, Así nos congelaron.
- José Vicente Troya, Derecho Tributario Material, Documento de Cátedra, Quito, Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador, 2004

Leyes y Reglamentos:

- Código Orgánico Monetario y Financiero
- Código Tributario.
- Constitución de la República del Ecuador 2008.
- Ley de Creación del Servicio de Rentas Internas

- Ley de Régimen Tributario Interno y su Reglamento.
- Ley Orgánica de Redistribución de los Ingresos para el Gasto Social
- Ley para la Transformación del Estado
- Ley Reformativa para la Equidad Tributaria en el Ecuador
- Reglamento para la aplicación del Impuesto a la Salida de Divisas
- Reglamento para la aplicación del Impuesto a los Activos en el Exterior
- Resolución del Servicio de Rentas Internas, NAC-DGERCGC12-00101, del 8 de Marzo del 2012
- Servicio de Rentas Internas, Resolución NAC-DGERCGC15-00284, publicada en el Registro Oficial. 06-04-2015
- Servicio de Rentas Internas, Resolución: NAC-DGERCGC14-00787, publicado en el Tercer Suplemento del Registro Oficial 346, 2-X-2014.

Net grafía:

- <http://investiga.ide.edu.ec/index.php/sistema-tributario-eficiente-pilar-para-el-desarrollo>
- <http://investiga.ide.edu.ec/index.php/sistema-tributario-eficiente-pilar-para-el-desarrollo>
- <http://masterhw.blogspot.com/2009/11/que-es-la-bancarizacion.html>
- <http://mexicolegal.com.mx/vp-ind.php?id=605&categoria=derecho> Principio de Equidad
- http://www.asbanc.pe/ContenidoFileServer/ASBANC%20SEMANAL%20N%C2%BA38_20121016025340326.pdf
- http://www.consultame.co/index.php?option=com_content&view=article&id=93:principios-normativos-de-los-tributos&catid=43:impuestos&Itemid=155. Principio Tributario de Eficiencia
- <http://www.definicionabc.com/economia/impuesto-a-las-ganancias.php>
- <http://www.ecuavisa.com/noticias/economia/64720-pachano-sistema-financiero-se-desestabilizara-si-se-financia-bono-con-utilidades.html>
- <http://www.expansion.com/diccionario-economico/banca-privada.html>
- <http://www.gerencie.com/politica-fiscal.html> Política Fiscal

- <http://www.gerencie.com/principio-de-equidad-tributaria.html> Principio de Equidad
- <http://www.monografias.com/trabajos95/concepto-historia-y-formacion-bancos/concepto-historia-y-formacion-bancos.shtml#ixzz395y7POSz>
- <http://www.monografias.com/trabajos95/concepto-historia-y-formacion-bancos/concepto-historia-y-formacion-bancos.shtml#ixzz395y7POSz>
- http://www.socialistasporeldebate.com/index.php?option=com_content&view=article&id=181:politica-fiscal-y-distribucion-de-la-riqueza&catid=43:articulos-y-documentos-de-interes&Itemid=84 Redistribución de la riqueza.
- <https://cef.sri.gob.ec/virtualcef/mod/book/view.php?id=1127&chapterid=759> Principio Tributario de Eficiencia
- <https://cef.sri.gob.ec/virtualcef/mod/book/view.php?id=1127&chapterid=759>, Principio de Transparencia
- <https://contenido.bce.fin.ec/documentos/PublicacionesNotas/Catalogo/Memoria/2002/cronologia.pdf>
- <https://es.scribd.com/doc/113066525/Conceptos-y-Bancarizacion>
- Joffre Vásquez del Rosario, “Guía de Estudio Teoría Bancaria”, Guayaquil. 15 de Agosto del 2013, en <http://www.euroamericano.edu.ec/contenido/0416%20Banca/GUIA%20DE%20ESTUDIO%20DE%20BANCA.pdf>
- José Yáñez H., Impuesto Regulador, Director Centro de Estudios Tributarios Universidad de Chile, en: http://www.estrategia.cl/detalle_columnista.php?cod=1243
- www.bce.fin.ec
- www.sri.gob.ec
- www.superban.gob.ec

ANEXOS

Anexo 1: Ingresos Gravados

INGRESOS GRAVADOS	
INGRESOS GRAVADOS DE IR (LORTI Art. 8)	
1	Los que perciban los ecuatorianos y extranjeros por actividades laborales, profesionales, comerciales, industriales, agropecuarias, mineras, de servicios y otras de carácter económico realizadas en territorio ecuatoriano;
2	Los que perciban los ecuatorianos y extranjeros por actividades desarrolladas en el exterior, provenientes de personas naturales, de sociedades nacionales o extranjeras, con domicilio en el Ecuador, o de entidades y organismos del sector público ecuatoriano;
3	Las utilidades provenientes de la enajenación de bienes muebles o inmuebles ubicados en el país; Las utilidades que perciban las sociedades domiciliadas o no en Ecuador y las personas naturales, ecuatorianas o extranjeras, residentes o no en el país, provenientes de la enajenación directa o indirecta de acciones, participaciones, otros derechos representativos de capital u otros derechos que permitan la exploración, explotación, concesión o similares; de sociedades domiciliadas o establecimientos permanentes en Ecuador;
4	Los beneficios o regalías de cualquier naturaleza, provenientes de los derechos de autor, así como de la propiedad industrial tales como patentes, marcas, modelos industriales, nombres comerciales y la transferencia de tecnología;
5	Las utilidades y dividendos distribuidos por sociedades constituidas o establecidas en el país;
6	Los provenientes de las exportaciones realizadas por personas naturales o sociedades, nacionales o extranjeras, con domicilio o establecimiento permanente en el Ecuador, sea que se efectúen directamente o mediante agentes especiales, comisionistas, sucursales, filiales o representantes de cualquier naturaleza;
7	Los intereses y demás rendimientos financieros pagados o acreditados por personas naturales, nacionales o extranjeras, residentes en el Ecuador; o por sociedades nacionales o extranjeras, con domicilio en el Ecuador, o por entidades u organismos del sector público;
8	Los provenientes de loterías, rifas, apuestas y similares, promovidas en el Ecuador;
9	Los provenientes de herencias, legados, donaciones y hallazgo de bienes situados en el Ecuador; y,
10	Cualquier otro ingreso que perciban las sociedades y las personas naturales nacionales o extranjeras residentes en el Ecuador, incluido el incremento patrimonial no justificado.

Anexo 2: Ingresos exentos

INGRESOS EXENTOS (GRUPO 23)	
INGRESOS EXENTOS DE IR (LORTI Art. 9)	
1	Los dividendos y utilidades, calculados después del pago del impuesto a la renta, distribuidos por sociedades nacionales o extranjeras residentes en el Ecuador, a favor de otras sociedades nacionales o extranjeras, no domiciliadas en paraísos fiscales o jurisdicciones de menor imposición o de personas naturales no residentes en el Ecuador. Esta exención no aplica si el beneficiario efectivo, en los términos definidos en el reglamento, es una persona natural residente en Ecuador;
2	Los obtenidos por las instituciones del Estado y por las empresas públicas;
3	Aquellos exonerados en virtud de convenios internacionales;
4	Bajo condición de reciprocidad, los de los estados extranjeros y organismos internacionales, generados por los bienes que posean en el país;
5	Los de las instituciones de carácter privado sin fines de lucro legalmente constituidas, definidas como tales en el reglamento;
6	Los intereses percibidos por personas naturales por sus depósitos de ahorro a la vista pagados por entidades del sistema financiero del país;
7	Los que perciban los beneficiarios del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, por toda clase de prestaciones que otorga esta entidad; las pensiones patronales jubilares conforme el Código de Trabajo; y, los que perciban los miembros de la Fuerza Pública del ISSFA y del ISSPOL; y, los pensionistas del Estado;
8	Los percibidos por institutos de educación superior estatales, amparados por la Ley de Educación Superior;
9	Los provenientes de premios de loterías o sorteos auspiciados por la Junta de Beneficencia de Guayaquil y por Fe y Alegría;
10	Los viáticos que se concedan a los funcionarios y empleados de las instituciones del Estado; el rancho que perciben los miembros de la Fuerza Pública; los gastos de viaje, hospedaje y alimentación, debidamente soportados con los documentos respectivos, que reciban los funcionarios, empleados y trabajadores del sector privado; (...) Las Décima Tercera y Décima Cuarta Remuneraciones; (...) Las asignaciones o estipendios que, por concepto de becas para el financiamiento de estudios, especialización o capacitación. (...) Los obtenidos por los trabajadores por concepto de bonificación de desahucio e indemnización por despido intempestivo;
11	Los ingresos percibidos por personas mayores de sesenta y cinco años de edad por un

INGRESOS EXENTOS (GRUPO 23)	
INGRESOS EXENTOS DE IR (LORTI Art. 9)	
	monto equivalente a una fracción gravada con tarifa cero de impuesto a la renta; los obtenidos por personas con discapacidad debidamente calificadas por el organismo competente, hasta por un monto equivalente al doble de la fracción básica gravada con tarifa cero de impuesto a la renta; el sustituto único de la persona con discapacidad debidamente acreditado como tal, podrá beneficiarse hasta por el monto del inciso anterior, siempre y cuando la persona con discapacidad no ejerza el referido derecho;
12	Los provenientes de inversiones no monetarias efectuadas por sociedades que tengan suscritos con el Estado contratos de prestación de servicios para la exploración y explotación de hidrocarburos;
13	Los generados por la enajenación ocasional de inmuebles;
14	Los ingresos que obtengan los fideicomisos mercantiles, siempre que no desarrollen actividades empresariales u operen negocios en marcha. Así mismo, se encuentran exentos los ingresos obtenidos por los fondos de inversión y fondos complementarios;
	Los rendimientos y beneficios obtenidos por personas naturales y sociedades, residentes o no en el país, por depósitos a plazo fijo en instituciones financieras nacionales, así como por inversiones en valores en renta fija que se negocien a través de las bolsas de valores del país o del Registro Especial Bursátil, incluso los rendimientos y beneficios distribuidos por fideicomisos mercantiles de inversión, fondos de inversión y fondos complementarios originados en este tipo de inversiones. Para la aplicación de esta exoneración los depósitos a plazo fijo e inversiones de renta fija deberán efectuarse a partir del 01 de enero de 2016, emitirse a un plazo de 360 días calendario o más, y permanecer en posesión del tenedor que se beneficia de la exoneración por lo menos 360 días de manera continua;
15	Las indemnizaciones que perciban por seguros, exceptuando los provenientes del lucro cesante;
16	Los intereses pagados por trabajadores por concepto de préstamos realizados por la sociedad empleadora para que el trabajador adquiriera acciones o participaciones de dicha empleadora, mientras el empleado conserve la propiedad de tales acciones;
17	La Compensación Económica para el salario digno;
18	Los ingresos percibidos por las organizaciones previstas en la Ley de Economía Popular y Solidaria siempre y cuando las utilidades obtenidas sean reinvertidas en la propia organización;
19	Los excedentes percibidos por los miembros de las organizaciones previstas en la Ley

INGRESOS EXENTOS (GRUPO 23)	
INGRESOS EXENTOS DE IR (LORTI Art. 9)	
	de Economía Popular y Solidaria conforme a las definiciones del numeral anterior.
20	Las transferencias económicas directas no reembolsables que entregue el Estado a personas naturales y sociedades dentro de planes y programas de agroforestería, reforestación y similares creados por el Estado;
21	Los rendimientos financieros originados en la deuda pública ecuatoriana;
22	Las rentas originadas en títulos representativos de obligaciones de 360 días calendario o más emitidos para el financiamiento de proyectos públicos desarrollados en asociación público-privada y en las transacciones que se practiquen respecto de los referidos títulos;
23	Las utilidades que perciban las sociedades domiciliadas o no en Ecuador y las personas naturales ecuatorianas o extranjeras, residentes o no en el país, provenientes de la enajenación directa o indirecta de acciones, participaciones, otros derechos representativos de capital u otros derechos que permitan la exploración, explotación, concesión o similares, de sociedades domiciliadas o establecimientos permanentes en Ecuador, realizados en bolsas de valores ecuatorianas, hasta por un monto anual de una fracción básica gravada con tarifa cero del pago del impuesto a la renta;

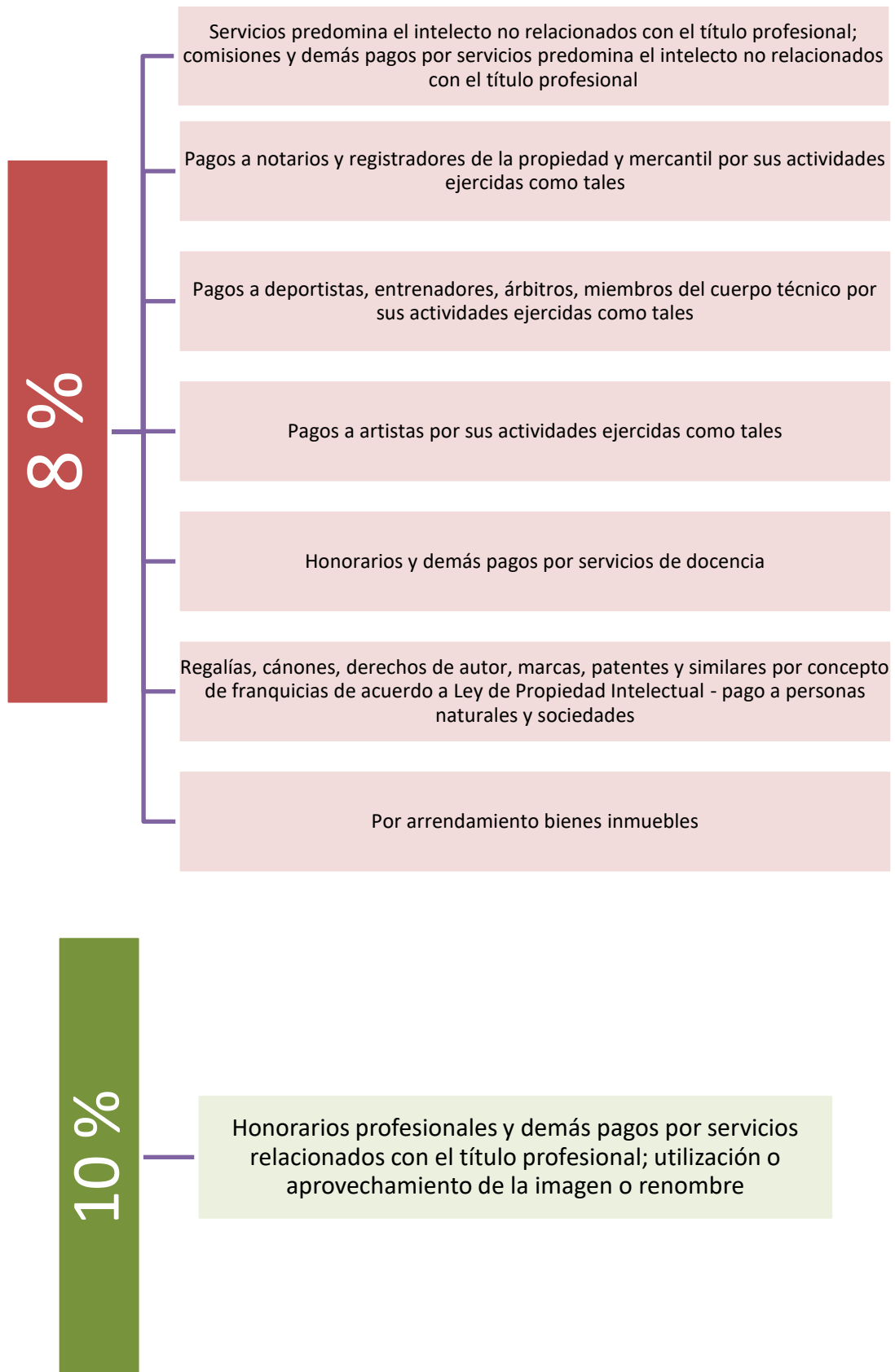
Anexo 3: Gastos deducibles

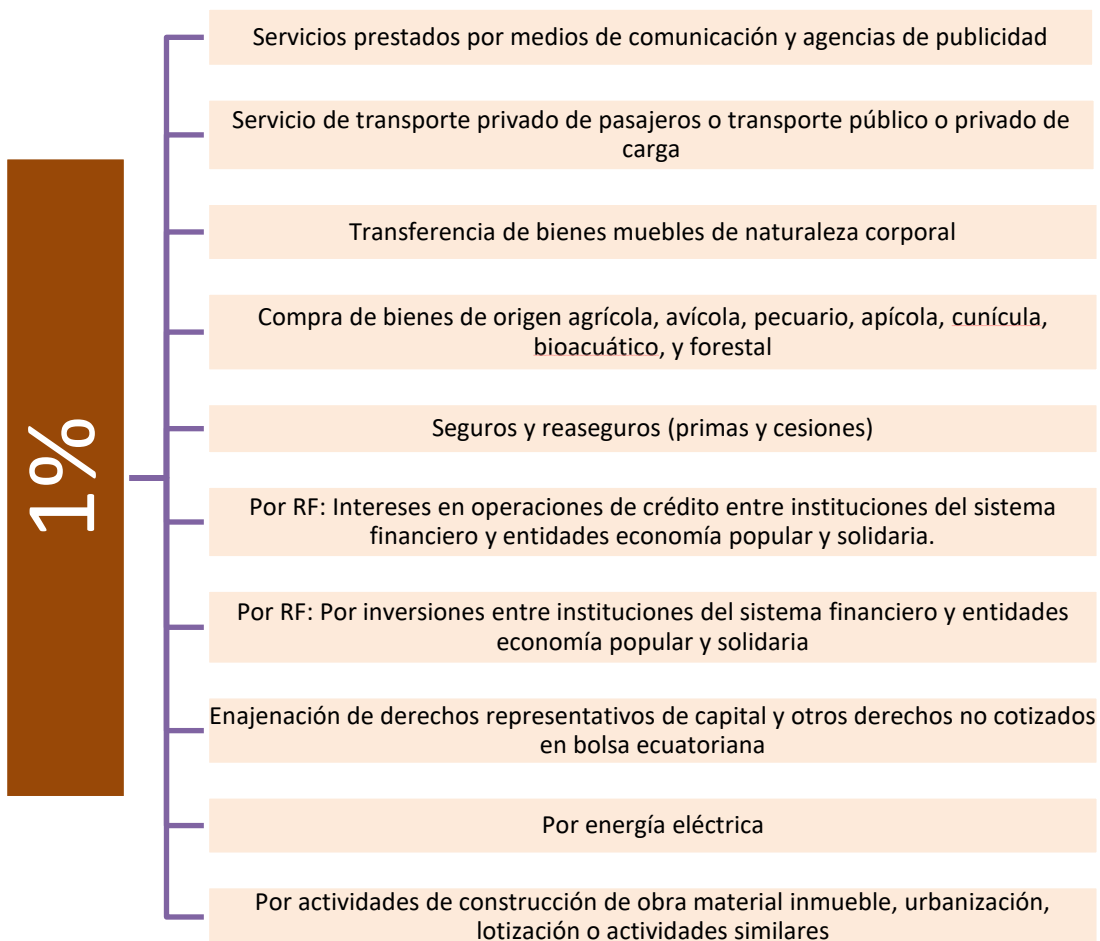
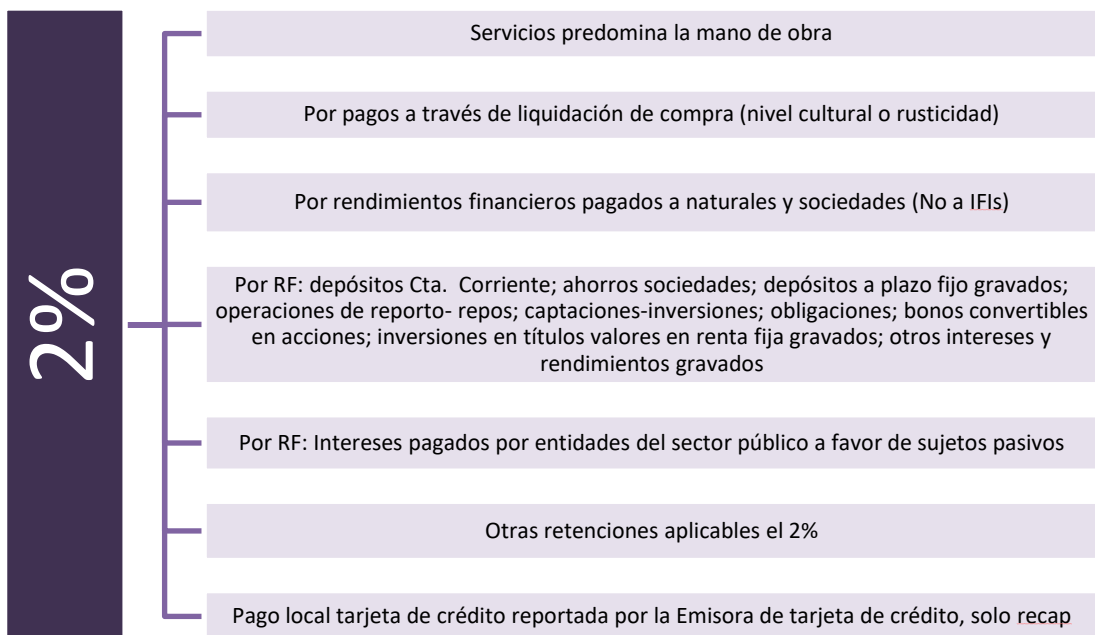
GASTOS DEDUCIBLES (GRUPO 13) (LORTI Art. 10-14)	
1	DEPRECIACIÓN ACTIVOS FIJOS
2	NÓMINA (REMUNERACIONES Y BENEFICIOS SOCIALES)
3	GASTOS DE VIAJE Y ESTADÍA
4	PAGOS AL EXTERIOR
5	GASTOS DE GESTIÓN
6	PÉRDIDAS
7	AMORTIZACIÓN (INVERSIONES E INTANGIBLES)
8	PROVISIÓN CUENTAS POR COBRAR
9	COSTO DE VENTAS
10	OTROS GASTOS LOCALES (intereses en el sistema financiero; intereses a personas naturales y sociedades no en control de la SIB; suministros y materiales; reparación y mantenimiento; servicios prestados por terceros; honorarios profesionales, comisiones, comunicaciones, energía eléctrica, agua, aseo, vigilancia y arriendos; leasing; provisiones -desahucio y jubilación patronal; primas de seguros devengados en el ejercicio impositivo que cubran riesgos laborales de los trabajadores; impuesto a la renta y aportes al seguro social obligatorio que asuma el empleador; gasto devengados y pendientes de pago al cierre del ejercicio; tributos y aportaciones; promoción y publicidad

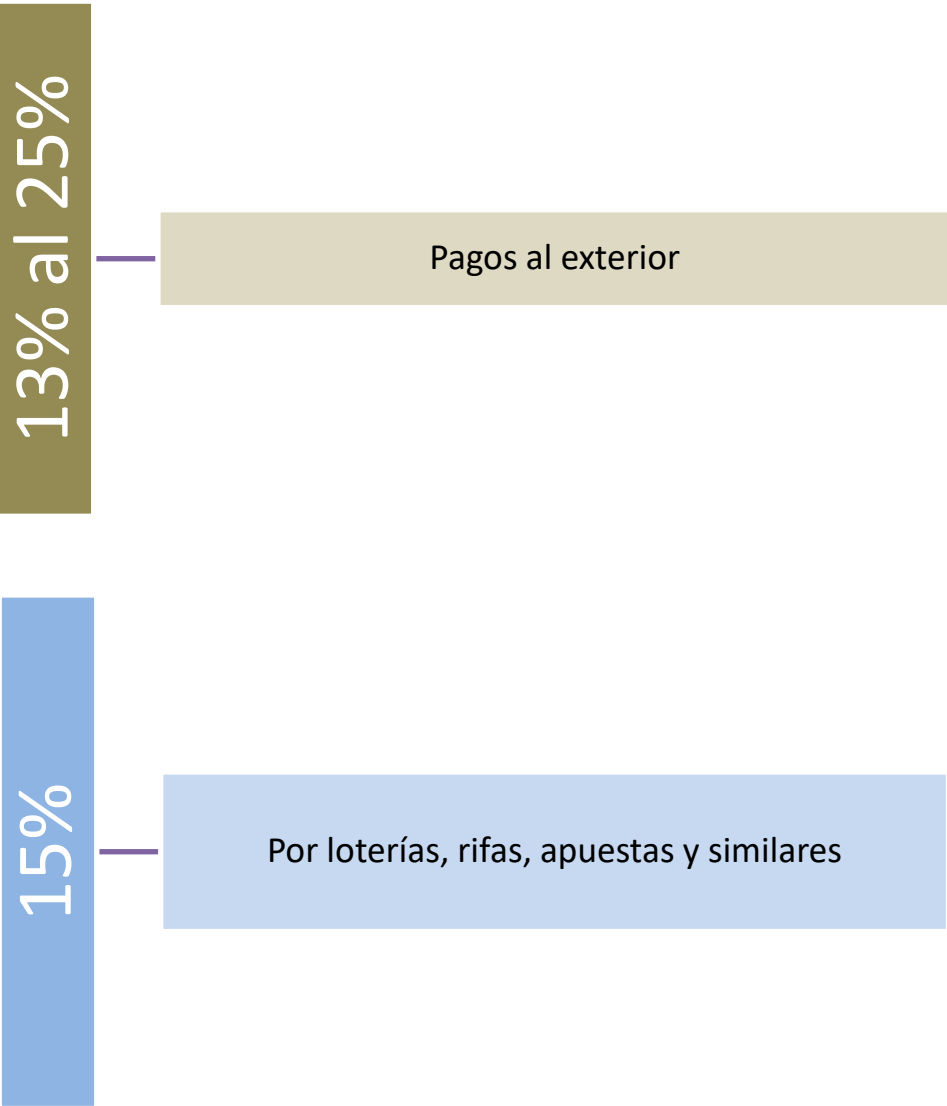
Anexo 4: Gastos no deducibles

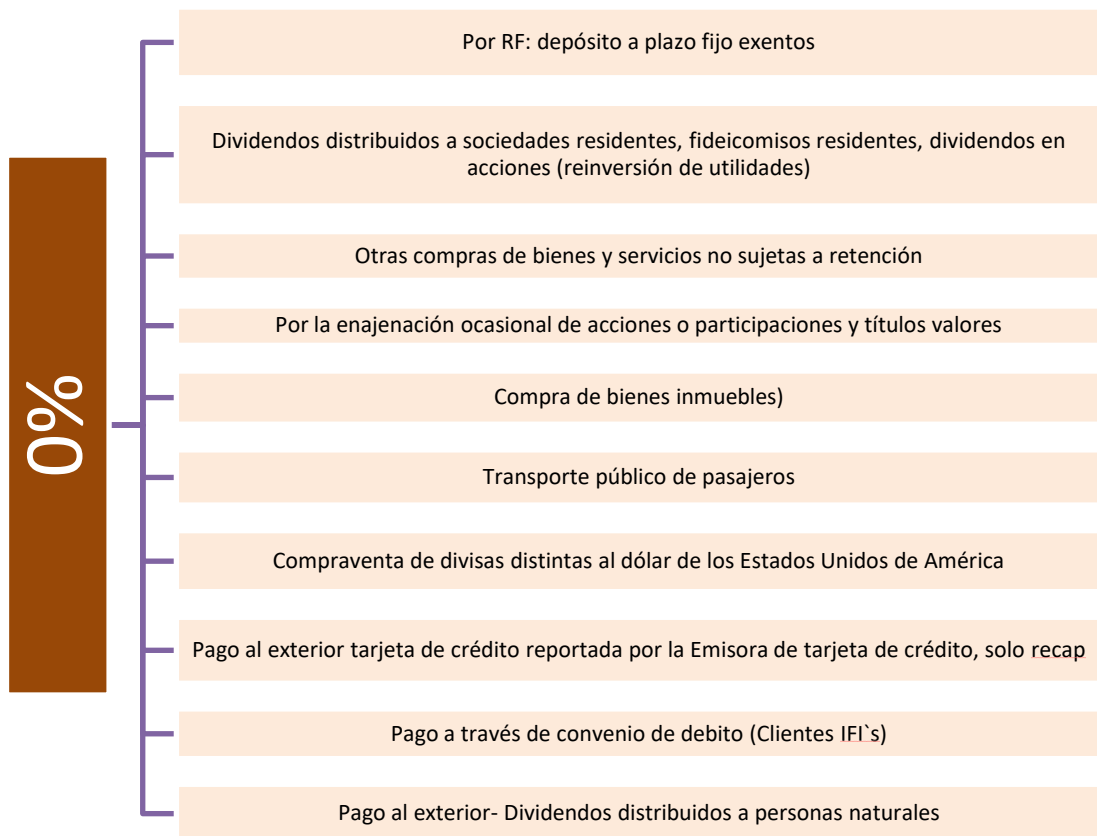
GASTOS NO DEDUCIBLES (GRUPO 10) (RLORTI Art. 35)	
1	Gastos personales que superen el 50% del total del ingreso o el 1.3 veces la fracción desgravada de IR.
2	Depreciaciones, amortizaciones, provisiones o reservas que superen los límites que establezca la ley.
3	Pérdida o destrucción de bienes no utilizados para la generación de rentas gravadas.
4	La pérdida o destrucción de joyas, colecciones artísticas y otros bienes de uso personal del contribuyente.
5	Las donaciones, subvenciones y otras asignaciones de dinero, en especie o servicio que constituyan empleo de la renta, cuya reducción no está permitida por la LRTI.
6	Las multas por infracciones, recargas e intereses por mora tributaria o por obligaciones con los institutos de seguridad social y las multas impuestas por la autoridad pública.
7	Los costos y gastos no sustentados en los comprobantes de venta autorizados por el Reglamento de Comprobantes de Venta y Retención.
8	Los costos y gastos por los que no se hayan efectuado las correspondientes retenciones en la fuente, en los casos en los que la ley obliga a tal retención.
9	Los costos y gastos que no se hayan cargado a las provisiones respectivas a pesar de habérselas constituido.
10	Los costos y gastos pagados a empresas inexistentes o fantasmas.

Anexo 5: Porcentajes de retención en la fuente de renta









Anexo 6: Porcentajes de retención del impuesto al valor agregado en las adquisiciones y pagos efectuados a los: sujetos pasivos no calificados como contribuyentes especiales por el SRI

**30% DEL
IVA
CAUSADO**

- En la transferencia de bienes gravados con la tarifa catorce por ciento (14%) de IVA
- Las sociedades emisoras de tarjeta de crédito, sean o no contribuyentes especiales, por los pagos que realicen a los establecimientos afiliados a su sistema, cuando estos efectúen transferencia de bienes, gravadas con tarifa catorce por ciento (14%) de IVA.

Fuente: Servicio de Rentas Internas

Elaborado por: Amparo Calderón

**70% DEL
IVA
CAUSADO**

- En la adquisición de servicios y derechos, en el pago de comisiones por intermediación y en contratos de consultoría, gravados con tarifa catorce por ciento (14%) de IVA.
- Las sociedades emisoras de tarjeta de crédito, sean o no contribuyentes especiales, por los pagos que realicen a los establecimientos afiliados de su sistema, cuando estos efectúen prestación de servicios, cesión de derechos y el pago de comisiones por intermediación, gravados con tarifa catorce por ciento (14%) de IVA

Fuente: Servicio de Rentas Internas

Elaborado por: Amparo Calderón

100% DEL IVA CAUSADO

- En la adquisición de servicios profesionales prestados por personas naturales con título de instrucción superior otorgado por establecimientos regulados por la Ley Orgánica de Educación Superior, salvo en los pagos por contratos de consultoría
- En el arrendamiento de bienes inmuebles de personas naturales o sucesiones indivisas no obligadas a llevar contabilidad
- Si al adquirir los bienes, servicios y derechos se emite una liquidación de bienes y prestación de servicios, en los casos y de conformidad con las disposiciones previstas en la normativa tributaria vigente, incluyéndose en este caso el pago de cuotas de arrendamientos al exterior.

100% DEL IVA CAUSADO

- En los pagos de dietas, honorarios y cualquier otro emolumento, que las sociedades, residentes o establecidas en el Ecuador, reconozcan a los miembros de directorios y/o cuerpos colegiados por la asistencia de las sesiones de tales entes.
- En los pagos que se efectúen a quienes han sido elegidos como miembros de cuerpos colegiados de elección popular en entidades del sector público, exclusivamente en ejercicio de función pública en el respectivo cuerpo colegiado

100% DEL IVA CAUSADO

- Los operadores de turismo receptivo que facturen paquetes de turismo receptivo dentro o fuera del país en las adquisiciones locales de los bienes y derechos que pasen a formar parte de su activo fijo; o de los derechos, bienes o insumos y de los servicios necesarios para la producción y comercialización de los bienes, derechos y servicios que integren el paquete de turismo receptivo facturado.

Fuente: Servicio de Rentas Internas
Elaborado por: Amparo Calderón

**SUJETOS PASIVOS CALIFICADOS
COMO CONTRIBUYENTES ESPECIALES
POR EL SRI**

**10% DEL
IVA
CAUSADO**

- Cuando el agente de retención sea un contribuyente especial, en la adquisición de bienes gravados con tarifa catorce por ciento (14%) a otros contribuyentes especiales.
- Las sociedades emisoras de tarjeta de crédito, sean o no contribuyentes especiales, por los pagos que realicen a los establecimientos afiliados a su sistema, cuando estos efectúen transferencia de bienes, gravadas con tarifa catorce por ciento (14%) de IVA.

Fuente: Servicio de Rentas Internas
Elaborado por: Amparo Calderón

**20% DEL
IVA
CAUSADO**

- Cuando el agente de retención sea un contribuyente especial, en la adquisición de servicios y derechos, en el pago de comisiones por intermediación, y en contratos de consultoría, gravados con tarifa catorce por ciento (14%) de IVA, a otros contribuyentes especiales.
- Las sociedades emisoras de tarjetas de crédito, sean o no contribuyentes especiales, por los pagos que realicen a los establecimientos afiliados a su sistema, calificados como contribuyentes especiales, cuando estos efectúen prestación de servicios, cesión de derechos y en el pago de comisiones por intermediación, gravados con tarifa catorce por ciento (14%) de IVA.

Fuente: Servicio de Rentas Internas
Elaborado por: Amparo Calderón

Artículo 5. Sujetos pasivos a los que no se realiza retención de IVA

Sujetos pasivos a los que no se realiza retención de IVA

- a) Instituciones del Estado, según la definición señalada en la Constitución de la República del Ecuador.
- b) Empresas públicas reguladas por la Ley Orgánica de Empresas Públicas.
- c) Compañías de aviación.
- d) Agencias de viaje, técnicamente por el IVA causado por concepto de venta de pasajes aéreos.
- e) Centros de distribución, comercializadoras, distribuidores finales y estaciones de servicio que comercialicen combustible, únicamente cuando se refieran a la adquisición de combustible derivado de petróleo.
- f) Instituciones del sistema financiero, técnicamente respecto a los servicios financieros gravados con tarifa catorce por ciento (14%) de IVA.
- g) Compañías emisoras de tarjetas de crédito, respecto de los descuentos que por concepto de su comisión efectúen de los pagos que realicen a sus establecimientos afiliados.
- h) Voceadores de periódicos y revistas y distribuidores de estos productos, técnicamente en la adquisición de periódicos y/o revistas.
- i) Exportadores habituales de bienes obligados a llevar contabilidad, excepto en el caso previsto en el artículo 10 de la presente Resolución.

Fuente: Servicio de Rentas Internas

Elaborado por: Amparo Calderón